OTP BANK NYRT.

2021. ÉVI ÉVES JELENTÉSE
(Tpt. szerinti)

BUDAPEST, 2022. ÁPRILIS 13.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2021. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Társaság 2022. április 13-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolókon alapszik.

Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített anyavállalati és konszolidált éves beszámolók valós és megbízható képet adnak az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2022. április 13.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

AZ OTP BANK NYRT. 2021. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉSE

AZ OTP BANK NYRT. 2021. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2021. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL IFRS EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT

AZ OTP BANK NYRT. 2021. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓJA

AZ OTP BANK NYRT. 2021. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓJA

EGYÉB INFORMÁCIÓK

2021. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS

A 2021. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

(millió forintban)

	2021	2020
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.567.212	1.535.884
Repókövetelések	33.638	183.364
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	160.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	641.939	911.950
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	2.007.692
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.417.760
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	480.937
Befektetések leányvállalatokban	1.573.008	1.548.972
Tárgyi eszközök	81.817	77.974
Immateriális javak	62.161	57.639
Használati jog eszközök	17.231	13.479
Befektetési célú ingatlanok	4.328	1.936
Társasági adókövetelések	-	593
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	17.727	6.817
Egyéb eszközök	224.488	169.794
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**13.710.471**	**11.154.394**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.051.203	766.977
Repókötelezettségek	86.580	109.612
Ügyfelek betétei	9.948.532	7.895.735
Lízingkötelezettségek	17.932	14.106
Kibocsátott értékpapírok	22.153	28.435
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	25.902
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	192.261	99.987
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	18.690	3.104
Halasztott adó kötelezettségek	1.507	3.062
Társasági adókötelezettségek	4.776	1.464
Egyéb kötelezettségek	259.964	223.433
Alárendelt kölcsöntőke	271.776	304.243
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**11.895.507**	**9.476.060**
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.845.836	1.697.133
Visszavásárolt saját részvény	-58.872	-46.799
SAJÁT TŐKE	**1.814.964**	**1.678.334**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**13.710.471**	**11.154.394**

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)

	2021	2020
Kamatbevétel:		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	302.373	239.633
Kamatbevételhez hasonló bevételek	105.663	81.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	**408.036**	**321.296**
Kamatráfordítások:		
Összes kamatráfordítás	**-155.491**	**-99.630**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**252.545**	**221.666**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-38.841	-57.671
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-1.484	-1.848
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-130	-3.202
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-16.255	-405
Kockázati költség összesen	**-56.710**	**-63.126**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	**195.835**	**158.540**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	**-2.700**	**-3.279**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	**-7.017**	**-17.358**
Díj-, jutalékbevételek	300.803	259.781
Díj-, jutalékráfordítások	-52.276	-40.750
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	**248.527**	**219.031**
Devizaműveletek vesztesége	-5.638	-4.518
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	2.104	17.595
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	-6.494	-671
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	3.436	7.057
Osztalékbevételek	99.037	60.973
Egyéb működési bevételek	11.265	7.900
Egyéb működési ráfordítások	-41.636	-28.064
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	**62.074**	**60.272**
Személyi jellegű ráfordítások	-136.126	-118.498
Értékcsökkenés	-40.692	-38.948
Egyéb általános költségek	-178.611	-154.165
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	**-355.429**	**-311.611**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**141.290**	**105.595**
Társasági adó	-15.951	-13.121
NETTÓ EREDMÉNY	**125.339**	**92.474**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	455	333
Hígított	455	333

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2022. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsökkentés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bp-tal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bp-tal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 4Q-ban a vártnál nagyobb mértékben, q/q 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés elérte a 7,1%-ot (szezonálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatón bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

A **magyar gazdaság** a korábbi várakozásoknál nagyobb mértékben, 7,2%-kal nőtt 2021-ben. A gyors növekedést az intenzív oltási kampány, illetve a határozott kormányzati és jegybanki intézkedés-csomagok egyaránt segítették. A gyors növekedés a kormányzat gazdaságélénkítő lépéseinek, valamint – remélhetőleg – a Covid utáni turisztikai helyreállásnak köszönhetően 2022-ben is erőteljes, 6% körüli lehet.

A gyors kereslet-bővülés, párosulva a globális infláció emelkedésével azt eredményezték, hogy a magyar jegybank 2021 júniusában a monetáris szigorítási ciklusba kezdett, megakadályozandó az inflációs kockázatok növekedését. Ennek keretében a Monetáris Tanács június 22-én 0,6%-ról 0,9%-ra emelte a jegybanki alapkamatot, emellett az 1 hetes betéti kamatot szintén 0,9%-ra növelte. 2021 végéig az alapkamat 2,4, az egy hetes betét pedig 4%-ra emelkedett. Mivel az infláció folyamatosan emelkedett és 2022 januárjában elérte a 7,9%-ot a kamatemelések 2022 januárjában és februárjában is folytatódtak egy-egy 50 bázispontos emeléssel.

Az MNB adatai alapján 2021-ben mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány dinamikusan, kétszámjegyű ütemben bővült. Előbbi 15, utóbbi közel 11%-kal nőtt. A lakossági hiteleken belül az egyik fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya szektorszinten az év végén elérte az 1.569 milliárd forintot. A lakáshitelek állománya 2021-ben 15%-kal emelkedett, és az új szerződések összege is rekordot döntött 2021-ben, megközelítve az 1.300 milliárd forintot. Ehhez hozzájárult a lakásfelújítási célú hitelek emelkedése. A személyi hitelek állománya 16,6%-kal emelkedett 2021-ben, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya a korábbi évek trendjét követve mintegy 4,0%-kal csökkent.

A hazai bankszektorban tapasztalt kedvező folyamatok, illetve a magyar makrogazdasági profil megítélésének javulásával párhuzamosan a Moody's 2021. július 13-án javította a Magyarországon működő bankokra vonatkozó „makró profilt", ezzel számos hazai bank (Budapest Bank, MKB Bank, Raiffeisen Bank) hitelbesorolását javította, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az OTP Bank önálló pénzügy erejét jelző besorolást (BCA). 2021 szeptemberében a Moody's a magyar szuverén besorolását Baa2 szintre javította a 2021 első felében látott, valamint a következő évekre előre jelzett kedvező növekedési adatok és az ezek nyomán várható fiskális konszolidáció és csökkenő adósság miatt.

DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az új internet- és mobilbank csatornákra vonatkozóan meghirdettük a lakossági ügyfélkörben a Smartbank mobilalkalmazás kivezetését. Az új lakossági Digitális Szerződésre 2021 év végéig több mint 600 ezer ügyfelünk regisztrált. A pandémia alatt jelentősen megugrott az OTP-s ügyfelek digitális aktivitása, melyet online kampányokkal, fióki edukációval és folyamatos digitális csatorna fejlesztésekkel is támogattunk.

2021-ben az új internetbanki csatornára bevezetésre kerültek új endtoend folyamatok például a teljesen online személyi kölcsön igénylés, utólagos részletfizetési lehetőség hitelkártyáknál, állampapír vétel, mobiltelefon feltöltés, posta csekkek qr kódos befizetése, ideértve a nem teljesen kitöltött csekkeket is.

Az ügyféligényeket több innovatív funkció is elkészülése is kiszolgálja, amelyek például az idegen banki számla egyenlegek megtekintését lehetővé tevő openbank funkció, adományozási lehetőség az utalásoknál, Apple Pay kártyadigitalizáció, fióki időpontfoglalás, profilkép beállítás, értesítések beállításainak karbantartása.

Kiemelt figyelmet fordítunk a pénzügyi tudatosságot támogató Kiadásfigyelő funkciók tovább fejlesztésére, valamint egyéb innovatív lehetőségek bevezetésére (pay és egyéb beyond banking szolgáltatások).

A banki chat platform kiterjesztési folyamatának fontos mérföldköveként a 2021-es év során a chat funkciót elérhetővé tettük az új InternetBankban is, ezzel a chates ügyféligényeket már azonosított beszélgetésekben is ki tudjuk szolgálni. A beszélgetésekben leggyakrabban felmerülő témákat chatbotokkal automatizáljuk: 2021-ben élesítésre került 15 darab új automatizált beszélgetési folyamat, amelyek segítségével ügyfeleink emberi beavatkozás nélkül kaphatnak azonnali segítséget 7/24-ben.

Egy többéves folyamat végén teljesen megújítottuk a fióki frontend rendszerünket.

2021 decembertől elindult a Távszaki Otthonról hívástípus is, amely lehetővé teszi, hogy az ügyfelek ne csak fiókból, hanem a saját környezetükből tudjanak videóhívást indítani a tanácsadóval, előre egyeztetett időpontban.

A TELEPHELYEK, FIÓKTELEPEK BEMUTATÁSA

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, fiókjai Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére állnak.

1013 Budapest, Alagút utca 3.

1011 Budapest, Iskola utca 38-42.

1015 Budapest, Széna tér 7.

1012 Budapest, Vérmező út 4.

1024 Budapest, Fény utca 11-13.

1025 Budapest, Törökvész út 1/a

1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 121.

1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.

1033 Budapest, Flórián tér 15.

1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.

1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.

1032 Budapest, Bécsi út 154.

1033 Budapest, Szentendrei utca 115.

1041 Budapest, Erzsébet utca 50.

1048 Budapest, Kordován tér 4.

1042 Budapest, Árpád út 63-65.

1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.

1055 Budapest, Szent István krt. 1.

1051 Budapest, Nádor utca 16.

1054 Budapest, Széchenyi rkp. 19.

1066 Budapest, Oktogon tér 3.

1077 Budapest, Király utca 49.

1073 Budapest, Erzsébet krt. 41.

1075 Budapest, Károly krt. 1.

1076 Budapest, Thököly út 4

1075 Budapest, Károly krt. 25.

1085 Budapest, József krt. 33.

1085 Budapest, József krt. 53.

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76-1. sz.

1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.

1083 Budapest, Futó utca 35-45

1191 Budapest, Üllői út 201.

1094 Budapest, Ferenc krt. 13.

1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.

1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14.

1095 Budapest, Soroksári út 32-34.

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.

1103 Budapest, Sibrik Miklós utca 30.

1106 Budapest, Örs vezér tere 25

1106 Budapest, Örs Vezér tere 25/A 1.em

1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.

1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.

1118 Budapest, Rétköz utca 5.

1117 Budapest, Hunyadi János út 19.

1117 Budapest, Október huszonharmadika utca 8-10.

1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.

1123 Budapest, Alkotás utca 53

1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.

1055 Budapest, Nyugati tér 9.

1137 Budapest, Pozsonyi út 38.

1062 Budapest, Váci út 1-3.

1138 Budapest, Váci út 135-139

1133 Budapest, Váci út 80.

1134 Budapest, Váci út 17.

1135 Budapest, Lehel út 70-76.

1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.

1149 Budapest, Fogarasi út 15/b.

1149 Budapest, Bosnyák tér 17.

1146 Budapest, Thököly út 102/b.

1152 Budapest, Szentmihályi út 131.

1151 Budapest, Fő utca 64.

1157 Budapest, Zsókavár utca 28.

1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/b.

1161 Budapest, Rákosi út 118.

1173 Budapest, Ferihegyi út 93.

1173 Budapest, Pesti út 5-7.

1181 Budapest, Üllői út 377.

1188 Budapest, Vasút utca 48.

1183 Budapest, Üllői út 440.

1195 Budapest, Üllői út 285.

1195 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c

1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.

1238 Budapest, Grassalkovich út 160.

1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.

1239 Budapest, Bevásárló utca 2.

1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.

1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.

1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.

1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.

7621 Pécs, Rákóczi út 44.

7621 Pécs, Rákóczi út 1.

7632 Pécs, Pécs-Kertváros,Diana tér 14.

7633 Pécs, Pécs-Újmecsekalja,Ybl Miklós utca 7/3.

7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1.

7700 Mohács, Jókai utca 1.

7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.

7900 Szigetvár, Vár utca 4.

7720 Pécsvárad, Bem utca 2/b

7370 Sásd, Dózsa György utca 2.

7960 Sellye, Köztársaság tér 4.

7940 Szentlőrinc, Munkácsy utca 16/A

7773 Villány, Baross Gábor utca 36.

7754 Bóly, Hősök tere 8/b.

6000 Kecskemét, Korona utca 2.

6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.

6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.

6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.

6200 Kiskőrös, Petőfi tér 13.

6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7

6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1

6430 Bácsalmás, Szt János utca 32.

6087 Dunavecse, Fő út 40.

6070 Izsák, Szabadság tér 1.

6440 Jánoshalma, Rákóczi utca 10.

6237 Kecel, Császártöltési utca 1.

6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.

6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.

6050 Lajosmizse, Dózsa György utca 102/a.

6449 Mélykút, Petőfi tér 18.

6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.

6060 Tiszakécske, Béke tér 6.

6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.

6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.

6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.

5600 Békéscsaba, Szt István tér 3.

5700 Gyula, Bodoky utca 9.

5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.

5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.

5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.

5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.

5630 Békés, Széchenyi tér 2.

5830 Battonya, Fő utca 86.

5510 Dévaványa, Árpád utca 32.

5742 Elek, Gyulai út 5.

5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7

5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.

5820 Mezőhegyes, Zala Gy ltp. 7.

5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.

5940 Tótkomlós, Széchenyi utca 4-6.

5661 Újkígyós, Kossuth Lajos utca 38.

5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.

5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.

5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.

3530 Miskolc, Uitz B. utca 6.

3530 Miskolc, Rákóczi út 1.

3531 Miskolc, Győri kapu 51.

3535 Miskolc, Árpád út 2.

3780 Edelény, Tóth Árpád út 1.

3860 Encs, Bem József utca 1.

3400 Mezőkövesd, Mátyás király utca 149.

3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.

3600 Ózd, Városház tér 1/a.

3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.

3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.

3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.

3950 Sárospatak, Eötvös József utca 2.

3630 Putnok, Kossuth Lajos út 45.

3800 Szikszó, Kassai utca 16.

3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/a.

3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.

3910 Tokaj, Rákóczi utca 37.

3527 Miskolc, József Attila utca 87.

6720 Szeged, Takaréktár utca 7.

6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.

6791 Szeged, Negyvennyolcas utca 3.

6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.

6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 1.

6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.

6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 6-8

6782 Mórahalom, Szegedi út 3.

6724 Szeged, Rókusi krt. 42-64.

6724 Szeged, Londoni krt. 3.

8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.

2060 Bicske, Bocskai köz 1.

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/e.

8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.

7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.

2457 Adony, Petőfi Sándor utca 2.

8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.

2483 Gárdony, Szabadság út 18.

8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.

8000 Székesfehérvár, Fő utca 7.

8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.

9022 Győr, Teleki László utca 51.

9011 Győr, Győr-Szentiván, Déryné út 77.

9400 Sopron, Teleki Pál út 22./A

9300 Csorna, Soproni út 58.

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24

9400 Sopron, Várkerület 96. fszt. 1.

9330 Kapuvár, Szt István király utca 4-6.

9431 Fertőd, Fő utca 7.

9317 Szany, Ady Endre utca 2.

9024 Győr, Bartók Béla út 53/b.

9024 Győr, Kormos István utca 6.

9026 Győr, Egyetem tér 1.

9027 Győr, Budai út 1.

4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.

4025 Debrecen, Piac utca 45-47.

4032 Debrecen, Füredi út 43.

4100 Berettyóújfalu, Oláh Zsigmond utca 1.

4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.

4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.

4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákalja utca 6-8.

4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.

4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.

4130 Derecske, Köztársaság utca 111.

4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9-11.

4138 Komádi, Fő utca 1-3.

4181 Nádudvar, Fő utca 119.

4090 Polgár, Barankovics tér 15.

4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.

4032 Debrecen, Egyetem tér 1.

4254 Nyíradony, Árpád tér 6.

4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.

3300 Eger, Törvényház utca 4.

3390 Füzesabony, Rákóczi utca 77.

3200 Gyöngyös, Fő tér 1.

3360 Heves, Hősök tere 4.

3000 Hatvan, Kossuth tér 8. fszt. 1.

3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A

3250 Pétervására, Szt Márton utca 9.

3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.

3300 Eger, Széchenyi utca 2.

2800 Tatabánya, Fő tér 32.

2510 Dorog, Bécsi út 33.

2900 Komárom, Mártirok útja 23.

2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.

2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.

2840 Oroszlány, Rákóczi utca 84.

2941 Ács, Gyár utca 14.

2870 Kisbér, Batthyány tér 5.

2536 Nyergesújfalu, Kossuth Lajos utca 126.

2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.

3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.

2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 44.

3060 Pásztó, Fő utca 73/a.

2651 Rétság, Rákóczi Ferenc utca 28-30.

3070 Bátonyterenye, Bányász utca 1/a.

3170 Szécsény, Feszty Árpád utca 1.

2700 Cegléd, Szabadság tér 6.

2370 Dabas, Bartók Béla út 46.

2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.

2200 Monor, Kossuth Lajos utca 88/b.

2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky utca 1.

2300 Ráckeve, Szt István tér 3.

2000 Szentendre, Pannónia út 1-3.

2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.

2120 Dunakeszi, Barátság utca 29.

2030 Érd, Budai út 24.

2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.

2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.

2740 Abony, Kossuth Lajos tér 3.

2730 Albertirsa, Vasút utca 4/a.

2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.

2040 Budaörs, Szabadság utca 131/a.

2330 Dunaharaszti, Dózsa György utca 25.

2230 Gyömrő, Szt István utca 17.

2340 Kiskunlacháza, Dózsa György utca 219.

2364 Ócsa, Szabadság tér 1.

2721 Pilis, Rákóczi utca 9.

2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60

2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.

2220 Vecsés, Fő utca 170.

2360 Gyál, Kőrösi út 160.

2143 Kistarcsa, Hunyadi utca 7.

2119 Pécel, Kossuth tér 4.

2092 Budakeszi, Fő utca 174.

2040 Budaörs, Sport út 2-4.

2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.

2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.

2141 Csömör, Határ út 6.

2013 Pomáz, József Attila utca 17.

2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.

2220 Vecsés, Fő utca 246-248

2112 Veresegyház, Fő út 52

2234 Maglód, Esterházy utca 1.

2030 Érd, Iparos út 5.

2225 Üllő, Pesti út 92/b.

7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.

7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.

8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.

7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.

8600 Siófok, Fő tér 10/a

7570 Barcs, Séta tér 5.

8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.

8840 Csurgó, Petőfi tér 20.

8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.

8693 Lengyeltóti, Csalogány utca 2.

8660 Tab, Kossuth Lajos utca 96.

7561 Nagybajom, Fő út 107

8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204

4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.

4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.

4600 Kisvárda, Szt László utca 30.

4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.

4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.

4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.

4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.

4233 Balkány, Szakolyi utca 5.

4765 Csenger, Ady Endre utca 1.

4492 Dombrád, Szabadság tér 7.

4501 Kemecse, Móricz Zsigmond utca 18.

4320 Nagykálló, Árpád utca 10.

4450 Tiszalök, Kossuth Lajos utca 52/a.

4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.

4244 Újfehértó, Fő tér 15.

4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.

5000 Szolnok, Szapáry utca 31.

5000 Szolnok, Nagy Imre krt. 2/a.

5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.

5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos utca 2.

5350 Tiszafüred, Piac tér 3.

5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos út 141.

5300 Karcag, Kossuth Lajos tér 15.

5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.

5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.

5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.

5130 Jászapáti, Kossuth Lajos út 2-8.

5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.

5055 Jászladány, Kossuth Lajos utca 77.

5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.

5321 Kunmadaras, Karcagi út 2-4.

5435 Martfű, Szolnoki út 142

5430 Tiszaföldvár, Kossuth Lajos út 191.

5000 Szolnok, Széchenyi krt. 135.

7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.

7030 Paks, Dózsa György utca 33.

7090 Tamási, Szabadság utca 33

7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.

7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.

7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.

7081 Simontornya, Petőfi utca 68.

7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.

7030 Paks, Kishegyi út 44/a

7140 Bátaszék, Budai út 13.

9700 Szombathely, Fő tér 3-5.

9700 Szombathely, Rohonci út 52.

9900 Körmend, Vida József utca 12.

9600 Sárvár, Batthyány utca 2.

9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.

9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.

9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.

9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.

9737 Bük, Kossuth Lajos utca 1-3.

9700 Szombathely, Király utca 10.

9970 Szentgotthárd, Füzesi út 15.

8200 Veszprém, Brusznyai Árpád utca 1.

8400 Ajka, Szabadság tér 18.

8500 Pápa, Fő tér 22.

8300 Tapolca, Fő tér 2.

8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.

8100 Várpalota, Újlaky út 2.

8220 Balatonalmádi, Baross Gábor utca 5/a.

8460 Devecser, Kossuth Lajos utca 13.

8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.

8420 Zirc, Rákóczi tér 15.

8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy utca 15-17.

8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.

8960 Lenti, Dózsa György utca 1.

8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.

8868 Letenye, Szabadság tér 8.

8790 Zalaszentgrót, Batthyány utca 11.

8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.

1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzési tevékenységről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Továbbá a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázat arányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelősségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek megszüntetéséről;
- a felhasználó azonosítása, hitelesítése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetbe;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a hosszú távú megőrzés megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, illetve a szervezet rendszeres visszatöltési teszteket végez;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek és folyamatok kezelésére BCP-t dolgozott ki, amit rendszeresen tesztel és felülvizsgál;

- gondoskodik az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyes tevékenység teljes körű naplózásáról, valamint a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről és letagadhatatlanságáról;
- kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események - lehetőség szerinti automatikus - észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon visszaállíthatatlan módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonsági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A vírusjárvány okozta helyzetre tekintettel az Országgyűlés 2021. február 22-én megszavazta a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényt, mely 2021. május 22-ig meghosszabbította a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) hatályát. Erre tekintettel – a Kormányrendelet 9. §-a értelmében – a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága 2021. április 16-án hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

A Rendkívüli Közgyűlés megtartására a Kormányrendelet – figyelemmel a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényre is – 3. § (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az általános szabályok szerint, hagyományos módon, a részvényesek személyes részvétele mellett 2021. október 15-én került sor.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61.§-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

a. a megbízatás időtartamának elteltével,
b. lemondással,
c. visszahívással,
d. elhalálozással,
e. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
f. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,

  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018
Saját részvények[2]	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb[3]	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2021)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség [1]	Tevékenység [2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) [3]	Befolyás mértéke (%)[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,67%**	-
KAFIJAT csoport	B	T	**19.661.409**	**7,02%**	**7,10%**	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.311.769**	**5,11%**	**5,17%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2021. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	293.907
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	32.285
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	1.393
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	44.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	1
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	79.244
IT	Nagy György [3]	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	171.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	532.143
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	344
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			10.038
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.137
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.341.018**

[1] Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.080.034 darab.
[3] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 600.000 darab.

Testületek[1]

Az Igazgatóság tagjai
Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella[2]
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor[3]
Csányi Péter[2]
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György[2]
Dr. Pongrácz Antal[3]
Dr. Utassy László[3]
Dr. Vági Márton Gellért[2]
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai
Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás[4]
Michnai András
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért[5]

Az Audit Bizottság tagjai
Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás[6]
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért[7]

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

Személyi változások

2021. március 12-én Johancsik Tibor informatikai vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Digitális Divíziójának (2021. május 1-ig IT Divízió) új vezetője Csányi Péter vezérigazgató-helyettes, az OTP Bank korábbi digitális fejlesztési és értékesítési ügyvezető igazgatója. Az átalakuló szakterület legfőbb feladata, hogy hatékonyan támogassa a Bank digitális transzformációját az ügyfeleinknek nyújtott még jobb ügyfélélmény jegyében. Az új divízióstratégia célja, hogy az IT egy üzleti kompetenciákkal is rendelkező, a többi üzleti területet platformként kiszolgáló, a digitalizáció ütemét diktáló divízióvá alakuljon át a Magyar Nemzeti Bank digitális ajánláscsomagjának megfelelően.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának (FB) és Audit Bizottságának (AB) tagjává választotta.

[1] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások" fejezet tartalmazza.
[2] 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.
[3] Mandátuma lejárt 2021. április 16-án.
[4] 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagja.
[5] Felügyelő Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.
[6] 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagja.
[7] Audit Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva

Dr. Csányi Sándor urat
Kovács Antal György urat
Wolf László urat
Erdei Tamás György urat
Baumstark Mihály urat
Dr. Gresa István urat
Dr. Vörös József Zoltán urat
Csányi Péter urat
Balogh Gabriella úrhölgyet
Nagy György urat
Dr. Vági Márton Gellért urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Dr. Csányi Sándor urat, az Igazgatóság tagját a testület elnökévé és az Alapszabály 9.4. pontjának rendelkezése értelmében vezérigazgatóvá (Elnök-vezérigazgató) választotta.
Dr. Csányi Sándor úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Erdei Tamás urat, az Igazgatóság tagját a testület alelnökévé választotta.
Erdei Tamás úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2021. évben az Igazgatóság 9, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 180, a Felügyelő Bizottság esetében 90 az Audit Bizottság esetében 28 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg

elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét az évente felülvizsgált környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelőséget, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. Tartalmazza ezen felül a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2021-ban sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén, fenntartva előző évi eredményét, „B-" minősítést ért el 2021-ben.

Az OTP Csoport környezeti hatásai egyrészt a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz, közvetítőszerephez kapcsolódnak, másrészt közvetlenül a működésből fakadnak. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, ezért e tevékenységeket a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben mutatjuk be.

A közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, továbbra is bővítjük a LED világítás alkalmazását. Folyamatosan vizsgáljuk az energiahatékonyságot növelő intézkedések lehetőségeit, elemezve épületeink energiahatékonysági és fogyasztási jellemzőit is. A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. A 2021-ben végzett energiahatékonysági beruházásokkal 1.400 GJ energia fogyasztását sikerült megelőznünk az OTP Bankban.

Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2021-ben két fiókon és egy üdülőépületen helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 842 GJ energiát termeltek napenergia révén. Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít, 2021-ben ennek mennyisége 3 499 GJ volt. Leányvállalataink 893 GJ napenergiát használtak. Lépéseket tettünk a zöld villamosenergia beszerzése érdekében. A DSK Bank egyik szófiai adatközpontja 100%-ban megújuló forrásból szerzi be az elektromos energiát, 2022-től pedig az anyabankban, illetve szerb és horvát leánybankunkban is 100%-ban zöld energiával fedezzük a villamosenergia igényt.

A bankcsoport energiafogyasztását 2021-ben is befolyásolta a pandémiás helyzet. Az épületek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában nem alkalmaztuk a levegő visszakeverést, intenzívebb szellőztetés valósult meg, ami növeli az energiafelhasználást. Mindemellett a jelentős arányú otthoni munkavégzés fenntartotta a koronavírus-járvány előtti időszakhoz képest mérsékeltebb villamos energia fogyasztást.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység határozza meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Romániai leányvállalatunk 2 elektromos autót, bolgár bankunk 7, horvát bankunk 3 hibrid autót vásárolt 2021-ben. Csoportszinten és az OTP Bank vonatkozásában is növekedett a futott kilométerek száma, ami részben a pandémiához kapcsolódó intézkedések mérséklődésének következménye, részben üzleti okokra vezethető vissza. Az üzleti utazások mennyiségét jelentősen csökkenti a hibrid munkavégzés miatt általános gyakorlattá vált online megbeszélések alkalmazása.

2021-ban is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Az OTP Bank 3 fióknál és az új irattárnál létesített új tárolóhelyeket, bolgár és ukrán leánybankunk 2-2 helyszínen alakított ki új kerékpártárolókat, míg az albán bank 5 helyszínen létesített biciklitárolókat a fővárosi bankfiókoknál.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 5%-kal csökkent az előző évhez képest, az egy főre jutó energiafogyasztás változatlan maradt.

Energiafogyasztás mennyisége, OTP Bank	2020	2021
Összes energiafogyasztás (GJ)	251.730[1]	263.228
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	26,75	26,75

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.
Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).
[1] Az OTP Bankba beolvadt Monicomp fogyasztásával korrigált adat, amely az előző évi kimutatáskor még nem állt rendelkezésre.

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál tovább csökkent (17%-kal) az irodai papírhasználat 2020-hoz képest, amelyben az otthoni munkavégzés megnövekedett mértékének nagy szerepe van. A nyomdai technológiaváltásnak köszönhetően e téren 6,5%-kal mérséklődött a papírfogyasztás. Csoportszinten a 2020-ban tapasztalt mérséklődéshez képest nem csökkent tovább a papírfogyasztás. Román, ukrán és orosz leánybankunknál a digitális folyamatok bővítésével mérséklődött a papírfelhasználás.

Az OTP Bank és román leánybank az irodai papírhasználaton belül növelte az újrahasznosított papír arányát. Az anyabank számlalevelei, marketingkiadványai FSC minősített papírra, a DM levelek emellett újrahasznosított papírra is készülnek. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ.

Felhasznált papír mennyisége, OTP Bank	2020	2021
Összes papír mennyisége (tonna), (irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	978
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg)[1]	121	99

[1] A vetítés alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romaniánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

Az OTP Bank Magyarországon elsőként adott ki olyan bankkártyát, amely nagyrészt (85%-ban) újrahasznosított műanyagból készült. A kártyát a junior ügyfelek kapták, az év során 50 ezer újrahasznosított kártya került ügyfeleinkhez.

2021-ben szerb leánybankunk csökkentette a műanyag csomagolású termékek beszerzését és papírpoharat használ a vízautomatákhoz. A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a román, horvát, szerb, montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és a szelektív üveggyűjtés lehetősége mellett 2021-től a csomagolási fém gyűjtése is adott. Az év során 10 bankfiókban kialakítottuk a szelektív hulladékgyűjtést is. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír- és műanyaghulladék gyűjtése, emellett 2021-től a fém és üveg hulladékot is elkülönítetten gyűjtik. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése bővítésre került. Montenegrói leánybankunknál a központi épületben és az irattár esetében történik szelektíven a papírhulladék gyűjtése.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. 2021-ben több környezetvédelmi kezdeményezés mellé álltunk, valamint munkatársaink környezettudatos magatartását is ösztönöztük.

Az OTP Bank és az OTP Bank Szerbia is csatlakozott a Mastercard 2020-ban elindított globális kezdeményezéséhez, a Priceless Planet-hez, amelynek keretében a résztvevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, és maguk is aktívan hozzájárulnak a cél

eléréséhez. A Priceless Planet Koalíció szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhetők legyenek az éghajlatváltozás káros hatásai. 2022-re három erdőtelepítési helyszínt jelöltek Kenyában, Brazíliában és Ausztráliában, de később ezt továbbiakkal bővítik. A Priceless Planet törekvéseit az OTP Bank 100 ezer euró adománnyal támogatta, a szerb leánybank pedig minden bankszámlanyitás után vállalta egy fa ültetését.

A DSK Bank a Mastercard Wildlife Impact Card programjához csatlakozott, elsőként Bulgáriában. A bank és a Mastercard valamennyi Mastercard Wildlife Impact kártya kibocsátását egy dollárral támogatja, amelyet természetes élőhelyek védelmére és helyreállítására fordítják. A bankkártya környezetbarát anyagból készült.

A DSK Bank támogatta az Egy fa kezdeményezést is, amelynek célja, hogy létrehozzon egy interaktív térképet Szófia faállományáról. A fák felmérését önkéntesek végezték, összesen több mint 12 ezer fát regisztrálva. A bank szintén támogatta a Magyar Kulturális Intézet kezdeményezését, amelynek keretében kulturális intézmények elé kerülnek kihelyezésre kerékpártárolók. A projekt célja volt, a kulturális intézmények környezetkímélő módon történő elérhetőségének biztosítása.

A horvát leánybank támogatta a Telašćica Természetvédelmi Park „Csepp a tengerbe” ökológiai akcióját is, amely a tengeri ökoszisztémákra és halállományokra, valamint a növekvő mennyiségű hulladék miatt ezeket fenyegető veszélyre hívta fel a figyelmet. A bank emellett támogatta az Ekotlont, a legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyt. Az esemény a szemétszedés mellett, a regisztrációs díjakból vásárolt öko-berendezésekkel egy óvodát is támogatott.

Szerb leánybankunk helyi startupokat segítő programja a Generator (Gamechanger) 2021-ben indította el a Generator Zero versenyt, kifejezetten a karbon lábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat keresve és díjazva. A versenyre az év végéig jelentkezhettek a szervezetek, a nyertes a pénznyereményen túl mentorálást kap a további fejlődéshez és promotáláshoz. A 72 nevezett projektből 10 döntős került kiválasztásra.

Egyre szélesebb körűek a munkatársaink bevonásával megvalósuló programok is:

- Az OTP Bankban a papírhasználat és az egyszer használatos műanyagok kapcsán készített cikkek révén ösztönöztük munkatársainkat a környezettudatosságra.
- A horvát leánybank a „Zöld utat a zöldnek” program keretében csökkentette a műanyag használatát és még felelősebb hulladékkezelést valósított meg három városban.
- A szerb bank szemléletformáló kezdeményezést indított a munkavállalók körében az üzleti, és magánéletben megvalósítható környezettudatos magatartás és a szén-dioxid kibocsátás csökkentésről. A bank támogatta a 2021-es Zöld Szerbia kampányt is, amelynek keretében 10 településen ültettek facsemetéket.
- Szlovén leánybankunk a munkatársak környezeti érzékenyítése érdekében workshopot és prezentációt szerveztett a vezetők részére és vizsgával záruló e-learning tananyagot állított össze a munkatársak számára. A bank 2021-ben csatlakozott a szlovéniai Zöld Hálózathoz, amely több mint 400 vállalatot, oktatási intézményt, intézetet és egyéb szervezetet tömörít, változatos projektekkel a fenntartható fejlődés és társadalmi felelősségvállalás érdekében.
- Ukrán leánybankunk csatlakozott az „Akkumulátorok, befelé” kampányhoz, amelynek keretében az országszerte összegyűjtött használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik. A bank több mint 200 kg akkumulátort adott át újrahasznosításra.
- Montenegrói leánybankunk az energetikai felújításokat követően a munkavállalókat is képzi a rendszerek energiatudatos használata kapcsán.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport különálló Fenntarthatósági jelentésben is számot ad társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2021. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján elérhető 2021 második felében. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, törekedve az információk duplikációjának minimálisra szorítására. Az elérhető információkat csoportszinten tesszük közzé. A környezetvédelemmel kapcsolatos tevékenységek és adatok elsősorban a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak.

Az OTP Csoport tevékenységének alappillére az átlátható és prudens működés. Minden tekintetben elkötelezettek vagyunk az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Célunk a pénzügyi szolgáltatásnyújtásból és működésből fakadó lényeges társadalmi és környezeti hatások kapcsán a kockázatok felelős kezelése, valamint a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

Az OTP Bank 2021-ben hivatalosan aláírta az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelveket (UN PRB), a fenntartható bankszektor egységes keretrendszerét. Az irányelvek elsődleges keretként szolgálnak annak biztosításához, hogy a bankok stratégiája és gyakorlata összhangban álljon azzal a jövőképpel, amelyet a társadalom az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban a jövőre nézve felvázolt. Az aláíró bankok vállalják, hogy hatékonyan megvalósítják fenntarthatósági stratégiáikat, és a fenntarthatóságot üzleti tevékenységük középpontjába helyezik.

A fenntarthatóság teljeskörű integrációjának megvalósítását erős szervezeti háttér támogatja, amelynek kialakítása 2021-ben fejeződött be. Az ESG transzformáció az OTP Bankra és a leányvállalatokra egyaránt kiterjed, irányítását az Igazgatóság által létrehozott állandó ESG Bizottság végzi. A Bizottság az ESG stratégiához kapcsolódó ügyek döntéshozó szerve, feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában. A Bizottság elnökét az Igazgatóság nevezi ki. Az ESG Operatív Albizottságot az ESG Bizottság hozta létre, az szakmailag és operatívan támogatja az ESG Bizottságot, annak döntés-előkészítő fóruma. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság Igazgatója. Az ESG integráció három meghatározó területe az ESG üzleti transzformáció, az ESG kockázatkezelés és az ESG kontroll funkció.

Az OTP Csoport ESG Stratégiáját a Management Committee fogadta el 2021-ben. Az OTP Csoport regionális vezető szerepet kíván betölteni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében, kiegyensúlyozott finanszírozási lehetőségeket kínálva. Az OTP Csoport az ESG kérdéskört három fő szempontból közelíti meg: mint felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. Ennek megfelelően a stratégia magába foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2024-ig terjed, célunk, hogy ekkora csoportszinten megvalósuljon a teljes körű ESG integráció.

Zöldfinanszírozás

A zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek kiaknázása érdekében 2021-ben jelentős lépéseket tettünk. Az OTP Bank által értékesített, és az OTP Jelzálogbank mérlegében lévő zöld jelzáloghitelek, valamint az OTP Jelzálogbank által kibocsátott zöld jelzáloglevelek a fenntarthatóságot szolgáló ingatlancélok megvalósítását segítik. Az OTP Jelzálogbank stratégiai célként tűzte ki a zöld hitelek arányának növelését az új hitelfolyósításokon belül, emellett megalkotta a zöld jelzáloglevél keretrendszert. A bank – építve a Magyar Nemzeti Bank zöld jelzálog-vásárlási programjára – a hazai piacon elsőként bocsátott ki zöld jelzáloglevelet. Két forgalomba hozatal során összesen 95 milliárd Ft névértéken történt értékpapír kibocsátás 2021-ben, így a korábban folyósított zöld hitelek mellett a kibocsátást követően folyósításra kerülő zöld hitelek finanszírozására is forrást biztosított a társaság.

A jelzáloglevelek legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) a Jelzálogbank évente teszi közzé. A 2021-es év információit bemutató első jelentés a társaság éves beszámolójával egyszerre kerül közzétételre.

Az NHP Zöld Otthon Program 2021 második felében indult a Növekedési Hitelprogram keretében. A kedvező kamatú (max. 2,5%) hitel a lakosság energiahatékony újlakás-vásárlását és -építését segíti. A program keretében a Magyar Nemzeti Bank 0 százalékos kamat mellett biztosít a hitelintézetek számára refinanszírozási forrást, amennyiben teljesülnek a hitelezett ingatlanra vonatkozó energetikai elvárások. A programra a jegybank összesen 200 milliárd forintos forrást biztosít. A várakozásokat felülmúló érdeklődést tapasztaltunk a hitelkonstrukcióra, Bankcsoportunknál 2021 végéig 20,1 milliárd Ft összegben történt szerződéskötés és 4,9 milliárd Ft összegben valósult meg a folyósítás.

Az OTP Bank 2021-ben is közvetítette a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) EU és MFB saját forrású termékeit. Energetikai fejlesztések megvalósításához a lakosság részesülhetett kedvezményes hitelben a konstrukciók révén. Az év során e céllal 5,0 milliárd Ft összegű hitelszerződést kötöttünk, ami az összes MFB Ponton keresztül szerződött hitel 7%-a.

A vállalati hitelezésben négy új termékvariánst alakítottunk ki segítve a megújuló energiatermelés, az elektro-mobilitás, a zöld agrárcélok és a magas energiahatékonyságú irodaberuházások megvalósítását. Az MNB által biztosított zöld lakáscélú, vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programban elszámolt hitelállomány összege az OTP Bankban* mintegy 74,5 milliárd forintot tett ki.

A projektfinanszírozás keretében megvalósuló, megújuló energiaforrás hasznosítására irányuló projektek jelentős arányt képviselnek a zöldhitelezésben. 2021-ben 8 új projektre vonatkozóan történt szerződéskötés, OTP Csoport szinten 81,5 milliárd Ft összegben, ami jelentős növekedés az előző évekhez képest. A projektek Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Horvátországban valósulnak meg, így a finanszírozás részben a leánybankok bevonásával történt. A projektek keretében 1.175 MW megújuló kapacitás jött létre, a finanszírozást ugyanakkor nem minden esetben csak az OTP Csoport végzi. A megújuló energia projektekhez kapcsolódó projektfinanszírozási állomány csoportszinten az év végén 84,2 milliárd forintot tett ki, az OTP Bank részesedése ebből 57,8 milliárd Ft volt.

Energiahatékonyságot, megújuló energia használatot, valamint e-mobilitást ösztönző kedvezményes hitel 2021-ban horvát, román, montenegrói, albán és moldáv leánybankunknál volt elérhető.

2025-re kitűzött célunk, hogy az OTP Core vonatkozásában valamennyi szegmensben elérhetőek legyenek a zöld termékek, a zöldfinanszírozási tervek kialakítása a leánybankok esetében 2022-ben valósul meg. Az OTP Bank 2022-ben zöld kötvény kibocsátását tervezi csoportszintű projektek finanszírozásához.

Az OTP Alapkezelő OTP Klímaváltozás 130/30 Alapjának célja, hogy azon fejlett és feltörekvő piaci vállalatok részvényeibe nyújtson befektetési lehetőséget, amelyek a klímaváltozás hatását csökkenteni kívánó irányelvek, jogi szabályozások és gazdaságpolitikai változások nyertesei lehetnek. Az Alap nettó eszközértéke 2021 végén 36,3 milliárd Ft volt. 2021-ben az OTP Omega Alapok Alapjával együtt megkezdtük az OTP Klímaváltozás 130/30 Alap kezelési szabályzatának módosítását annak érdekében, hogy az megfeleljen a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító alap kritériumainak, vagyis az SFDR (A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet) 8. cikkének.

Az alábbi táblázat az OTP Csoport és az EU tagországokban működő bankok (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó közzétételeit mutatja be.

A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel		
OTP Csoport konszolidált		
10. cikk (3) a,	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	0,15%
10. cikk (2) a,	Taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	67,29%
10. cikk (2) b,	Származtatott ügyletek aránya*	0,93%
10. cikk (2) b,	Központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek aránya	27,14%
10. cikk (2) c,	nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	8,48%
10. cikk (2)	kereskedési portfolió aránya a teljes eszközállományon belül	1,17%
10. cikk (2)	látra szóló bankközi kölcsönök aránya a teljes eszközállományon belül*	4,77%
DSK Bank	0,41%	
OTP Bank Horvátország	0,21%	
SKB Bank	0%	
OTP Bank Romania	0,11%	

A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel		
10. cikk (3) d,	XI. melléklet minőségi információi	
	a minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan	A taxonómiához igazítható tevékenységekkel szembeni kitettségeket a nem-pénzügyi vállalkozások körében vizsgáltuk NACE kód alapján. Az NFRD hatálya alá tartozó vállalatoknak az 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal bíró, tőzsdei vállalatokat tekintettük. *A Rendelet által a KPI-ok nevezőjéből kizárandó kitettségek nélkül.
	a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket	Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.
	az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben	A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.
	azon hitelintézetek esetében, amelyeknek nem kell mennyiségi információkat közzétenniük a kereskedési kitettségekre vonatkozóan, minőségi információk a kereskedési portfólióknak (EU) 2020/852 rendelethez való igazodására vonatkozóan, ideértve az általános összetételt, megfigyelt trendeket, célokat és politikát;	Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk.
	a pénzügyi vállalkozás stratégiáit alátámasztó egyéb vagy kiegészítő információk és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek finanszírozásának súlya a teljes tevékenységükhöz képest.	Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.

Zöld eszközarány a vállalati hitelezésben:

A taxonómiai rendeletet éghajlatváltozás mérséklés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás céljaihoz kapcsolódóan, a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban a tevékenységekhez különösen hozzárendelhető NACE kódok alapján megvizsgáltuk a vállalati portfóliót.

A taxonómiához igazítható tevékenységek tekintetében az OTP Bankcsoport vállalati hitelezési tevékenysége az alábbi mértékben és módon kapcsolódik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekhez az EU tagországokban[8]:

Az EU területén működő core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya az összesített csoportszintű, teljes, nem szegmentált kitettségekre vetítve: 8,3%

Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes EU területén működő Core és leánybanki vállalati portfólión belül: 42,3%.

[8] A vizsgált kitettségek az alábbiakra korlátozódnak: OTP Nyrt, DSK Banka EAD, OTP Bank Romania S.A., OTP banka Hrvatska d.d., SKB banka d.d.

ESG kockázatok kezelése

Az ESG szempontok integrációja, a jogszabályi kötelezettségek, illetve az MNB Zöld ajánlásának való megfelelés érdekében folytattuk az ESG hitelezési politika kialakítását 2021-ben. Csoportszinten bevezettük a hitelnyújtás és -monitoring ESG kockázatkezelési keretrendszert a nem-retail és nem motorizált lízing eszközökre vonatkozóan. A keretrendszer része az ESG Kizárási lista – amely az OTP Csoport által a finanszírozásból kizárt tevékenységeket tartalmazza –, valamint az iparági ESG kockázati hőtérkép is. Az ESG hitelkockázati kitettség 2021-ben a belső riportolás részévé vált. Az MNB Zöld ajánlásának megfelelően folytatjuk az ESG faktorok beépítését a portfólió további részébe, illetve a fedezetek vonatkozásában.

A hitelnyújtás során az ESG kockázatok kezelésének célja az ESG kockázatok azonosítása és a finanszírozással összefüggő környezeti és társadalmi kockázati tényezőkből eredő ügyletkockázatok csökkentése. E kérdések hitelnyújtási folyamatba történő integrálásával is hangsúlyozzuk annak fontosságát, hogy ügyfeleink is kiváló környezetvédelmi és társadalmi gyakorlatokat alkalmazzanak.

A ránk bízott pénzt úgy fektetjük be, helyezzük ki, hogy az ne szolgáljon jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat.

Az OTP Csoport nem finanszíroz:

- olyan ügyfeleket, akikkel szemben a kockázatvállalást a nemzetközi egyezmények, az EU-s aktusok, illetve a nemzeti jogszabályok kizárják;
- akik compliance szempontból magas kockázatot hordoznak;
- akik közvetve vagy közvetlenül összefüggésbe hozhatók bűnözéssel vagy a jogszabályok szándékolt megkerülésével vagy megszegésével;
- tevékenységeket, melyek a jó erkölcsbe ütköznek, nem felelnek meg a társadalmi normáknak vagy a bűnözéshez kapcsolódnak;
- ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, illegális kábítószer- és gyógyszerkereskedelem;
- ellentmondásos fegyverek gyártását és kereskedelmét;
- fegyvergyártást és kereskedelmet olyan szerződések esetén, ahol a vevő polgárháborús vagy nemzetközi fegyveres konfliktusban érintett területen van.

A Bankcsoport nem finanszíroz olyan ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik.

Szabályzataink alapján, a hitelezés során bankcsoportunk a környezetvédelmi jogszabályi előírásoknak való megfelelést minden esetben elvárja és vizsgálja. A vállalások/elvárások megsértése a hitel-keretszerződésekben szankcionált.

Az SFDR elvárásaival összhangban, valamennyi érintett csoporttagnál kialakítottuk a befektetések kockázatkezelési politikáját, így a befektetési tanácsadási és a portfóliókezelési tevékenység során a döntéshozatali eljárásokba beépítésre került a fenntarthatósági kockázatok kezelése, illetve kiegészült az ügyfelek tájékoztatása az erre vonatkozó információkkal. Honlapjainkon elérhetőek nyilatkozataink a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról, valamint a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól (PAI). A jogszabályi elvárásokon túlmutatóan a befektetési alapok termékjellemzőit tartalmazó tájékoztatókban a Bank által kalkulált ESG pontszámot is feltüntetjük, segítve az ügyfelek döntését és eligazodását.

A működési kockázatkezelés szcenárióelemzéseiben erősítettük az ESG kockázatok értékelését, külön klímaváltozással kapcsolatos szcenáriót elemezve, emellett mind a kockázatok önértékelésében, mind a veszteségadatbázisban jelöltük az ESG érintettségű kockázatokat.

Felelős ügyfélkiszolgálás

Pénzügyi közvetítőszerepünket olyan módon látjuk el, hogy ügyfeleink megtakarításai mindvégig biztonságban legyenek. Szabályaink biztosítják a felelős hitelezés normáinak teljesülését a túlzott eladósodás elkerülése, a korrekt, érthető, teljes körű és figyelemfelhívó tájékoztatás és a megfelelő termékajánlás kapcsán.

Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelőségével (compliance) kapcsolatos alapelveinket és irányvonalainkat a Compliance Politika tartalmazza. Termékeink kialakítása során az etikus terméktervezés elveinek megfelelően járunk el, Új termék politikánk többek között előírja a fogyasztót érintő potenciális kockázatok vizsgálatát.

Ügyfeleink számára személyes igényeikhez illeszkedő ügyintézési lehetőségeket biztosítunk, a legmagasabb színvonalú kiszolgálással, folyamatos innovációinkkal. A koronavírus-járvány az online csatornák használatát még inkább felerősítette, Bankcsoportunk is ezt ösztönözte.

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRI*M módszertant alkalmazzuk. Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2021-ben három ponttal, 69 pontra emelkedett. Az elégedettség a versenytársak körében – valamennyivel kisebb mértékben – szintén növekedett. A versenytársak átlagos TRI*M értéke 77 pont volt.

Egyértelmű célunk, hogy ügyfeleinket hiba nélkül szolgáljuk ki. Ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében panaszkezelési gyakorlatainkat is folyamatosan fejlesztjük. Panaszkezelési politikánk, Panaszkezelési Szabályzatunk és a Panaszkezelési fogalomtár a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2021 legjellemzőbb panaszai az OTP Bankban a fizetési moratóriumhoz, valamint a jóvá nem hagyott fizetési műveletekhez kapcsolódtak. A panaszok és a jogos panaszok száma egyaránt jelentősen mérséklődött 2021-ben a 2020-as év kiemelkedő értékeihez képest, amely az év jelentős változásaira volt visszavezethető. A mérséklődő tendencia csoportszinten is érvényesült. 2021-ben is fejlesztettük panaszkezelési gyakorlatainkat, többek között kibővítettük a panaszok elemzési folyamatát és az azonnal megoldható panaszok körét is.

Ügyfélpanaszok jellemzői, OTP Bank[1]	2020	2021
Jogos panaszok száma	202.040	155.298
Jogos panaszok aránya	67%	62%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	84[2]	36

[1] Tartalmazza az OTP Lakástakarék és az OTP Jelzálogbank adatait is.
[2] Korrigált adat.

A fogyatékossággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással, az OTP Bank 2021-ben megújított Akadálymentesítési stratégiája alapján. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, emellett felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. A fizikai akadálymentesítés egy kivétellel az OTP Bank valamennyi fiókjában megoldott volt 2021-ben is, csoportszinten ez a fiókok mintegy háromnegyedénél teljesül. Szintén a fogyatékossággal élők kiszolgálását segíti, hogy az OTP Bank fiókjainak ügyfélhívóján jelezhető a speciális kiszolgálási igény, valamint fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. A fiókok 38%-ában található vakvezető sáv, 167 fiókban (47%) pedig lehetőség van jelnyelvi tolmács igénybevételére videóhíváson keresztül. Vakok és gyengénlátók számára összesen 910 ATM-ünk (48%) akadálymentes.

Biztonság és adatvédelem

A biztonságot elsődlegesnek tartjuk. A bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat az Igazgatóság által jóváhagyott Biztonságpolitika határozza meg. A politika a biztonság valamennyi aspektusát lefedi, így az egyre hangsúlyosabb IT biztonságot és kibervédelmet is. 2021-ben elkészült az OTP Bank Csoportszintű Információbiztonsági Politikája, valamint Kibervédelmi Stratégiája és megkezdődött a csoportszintű kibervédelmi stratégia kialakítása is. A személyes adatok kezelését és védelmét a szintén az Igazgatóság által jóváhagyott Compliance Politika fedi le. Mindkét politika kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért a Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (aki közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) felelős.

2021-ben is fejlesztettük a biztonsági folyamatokat és az alkalmazott megoldásokat. Fejlesztéseink a kiberbiztonsági központ, a központi naplóelemző rendszer, a jogosultságkezelés, a vírusvédelem területére fókuszáltak. Emellett hatékonyabbá tettük az ügyfélkommunikációt a visszaélésgyanús tranzakciók észlelése kapcsán.

2021-ben jelentősen megnövekedett szolgáltatásmegtagadással járó (DDoS) és az adathalász támadások száma csoportszinten, a korábbi évekhez képest. Az ügyfelek körében több figyelemfelhívó kampányt, munkatársaink körében tájékoztatást publikáltunk az intraneten és olyan biztonságtudatossági oktatást tartottunk, amelynek az adathalászat is témaköre volt. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódó programok középpontjában az adathalász tevékenységek elleni felkészülés mellett a modern alkalmazásfejlesztés és üzemeltetés biztonságának kihívásainak bemutatása állt.

Az ügyfeleknek, illetve a társaságunknak jelentős veszteséget okozó intellektuális bűnelkövetések a legtöbb leánybanknál csökkenő tendenciát mutattak 2021-ben az előző évhez képest, amelyben folyamatos fejlesztéseinknek, a hatékonyabb munkatársi fellépésnek és a szigorúbb kontrolloknak fontos szerepe volt. A pénzmosás elleni képzési anyagunk felülvizsgálata révén biztosítottá vált, hogy az ügyfelekkel kapcsolatban álló kollégák mélyebb, a központban dolgozók általánosabb képzést kapjanak, emellett megkezdtük a csoportszinten harmonizált képzések kialakítását. A banki dolgozók által tett pénzmosás gyanús jelzések

száma 8 százalékponttal emelkedett. Az év során 68 esetben került sor feljelentésre pénzmosás gyanúja miatt az OTP Banknál.

Bankcsoportunk számos bankkártyákhoz kapcsolódó támadást tapasztalt, melynek során a fontos információk megosztása segítette a csalárd tranzakciók megakadályozását. A sikeres bankkártyás visszaélések folyamatosan alacsony mértéke bizonyítja rendszereink eredményes működését. Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya a MasterCard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0071%, leánybankok összesített értéke 0,00986%, európai átlag 0,0414%). Az OTP Bank esetében 5,5 milliárd Ft összegű bankkártya visszaélést sikerült megelőzni.

A feltárt bűncselekményekből származó várható kár az OTP Bank esetében 447 millió Ft, csoportszinten 2,2 milliárd Ft volt, a megelőzött veszteség összege az OTP Banknál 457 millió Ft, az OTP Csoport esetében 2,0 milliárd Ft volt.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupció-ellenes politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika_202102.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupció-ellenes politika bevezetésében is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2021-ben összesen 26 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 8 db panaszüggyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 2 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

A Bank a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ha az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

Közösségi szerepvállalás

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 2,3 milliárd Ft pénzbeli támogatást nyújtott 2021-ben, amelynek közel felét az oktatási cél, elsősorban a pénzügyi kultúra fejlesztése tette ki.

Adományozási tevékenységünk során minden esetben célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználásukat, eredményüket. Erőfeszítéseink 2021 során is az alábbi területekre fókuszáltuk:

- pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás;
- kultúra és művészet támogatás: értékteremtés és -megőrzés;
- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulók segítése;
- sport.

A pénzügyi kultúra részeként tekintünk az adományozási szokásokra is, ezért 2021-ben fontos lépést tettünk annak érdekében, hogy ügyfeleinket is ösztönözzük, támogassák anyagilag az általuk fontosnak tartott társadalmi kezdeményezéseket. A digitális adományozási program keretében egyszerűen, a mindennapi

pénzügyek intézése közben nyílt lehetőség az adakozásra. Elérhetővé vált az adományozás lehetősége digitális platformjainkon, így weboldalunkon, az internetbankon, mobilapplikáción keresztül, a Simple alkalmazásban, valamint 750 ATM-en és 80 fiók digitális pontján is. Bankunk az adakozás valamennyi plusz költségét átvállalja, ideértve az ügyfelek részéről a tranzakciós illetéket és a civil szervezetek költségeit egyaránt. A támogatott szervezetekkel bankunk is együttműködik, az ügyfelek adományát kiegészítjük. Emellett azt tapasztaltuk, hogy bankunk kapcsolódása ügyfeleink számára is garanciát jelent arra, hogy adományaik valóban jó helyre kerülnek. 2021-ben összesen 6 alapítvány kezdeményezéseit segítettük az ügyféladományok révén, több mint 250 millió Ft összegben.

Két alapítványunk közül a Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálva nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben. 2021-ben 30 kórházat, 18 oktatási intézményt és egy alapítványt támogattunk az Alapítványon keresztül. A hatékonyabb segítség érdekében az intézmények számára célirányos, igényre szabott eszköztámogatást nyújtottunk.

Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi feladata az OK Oktatási és Innovációs Központ irányítása. Az Alapítvány ifjúsági, felnőtt és szakmai képzéseket valósít meg. Tevékenységét 2021-ben is nagyban meghatározta a koronavírus-járvány, több tervezett cél sem valósulhatott meg emiatt. Az Alapítvány 30 tanórára szabott tananyagot fejlesztett le 2021-ben. Az év során továbbra is a digitális programok voltak hangsúlyosak, több mint 17 ezer diák vett részt online oktatásban, míg tantermi képzéseken közel 2500-an voltak jelen. A Roma Education Fund oktatási alap révén roma fiatalok is részt vettek pénzügyi-gazdasági tréningen. Jelentős előrelépés volt a felnőttoktatás terén a Pénzügyi Alapműveltségi Program kialakítása és tesztelése. A térítésmentesen és előképzettség nélkül elvégezhető képzés során a felhasználók megszerzik a legszükségesebb személyes pénzkezelési, gazdálkodási és általános gazdasági ismereteket, elsajátítják a helyes pénzkezelési viselkedéskultúrát. Az Alapítvány korábbi programjai is folytatódtak 2021-ben, így megvalósult az ELTE (Eötvös Lóránd Tudományos Egyetem) tanár-továbbképző programja, a rendszeres Pedagógus Klub, valamint a nyári táborok. Szintén folytatódott az Alapítvány országos szemléletformáló és ismeretterjesztő programja, melynek keretében mintegy 400 alkalommal vetítették országos kereskedelmi televíziós csatornákon a lakásfelújítás, vállalkozás indítás, adatbiztonság és adományozás témaköreit körül járó kisfilmeket.

Felelős foglalkoztatás

Célunk, hogy a folyamatosan változó környezetben, munkatársainkat fókuszba helyezve teremtsünk számukra és általuk értéket. Humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése.

2021-ben bankcsoport szinten végeztünk elkötelezettségmérést a munkatársak körében, magas, 92%-os válaszadási aránnyal. Az eredmények alapján a munkavállalói elkötelezettség mértéke 70% volt, amely kismértékben elmarad a nemzetközi pénzügyi szektor átlagától. A visszajelzésekre reagálva készült intézkedési terv valamennyi fejlesztendőként azonosított területre, amelyet a Management Committee fogadott el.

Az év során a stratégiában megfogalmazott hat prioritás mentén, a munkatársi elkötelezettségmérés eredményeire is építve fejlesztettük tevékenységeinket. Több jelentős változást hozó projektet is elindítottunk, többek között kialakítottuk a bankcsoportszintű párbeszéd keretrendszerét és új alapokra helyeztük a vezetőfejlesztést. Bár a nemzetközi tehetségprogram megvalósítását a pandémia ismét késleltette, kialakítottuk a csoportszinten egységes tehetség keretrendszert és működtek a lokális tehetségprogramok. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken, a hálózat és központi vezetőfejlesztés mellett a munkatársak készségfejlesztésének kereteit is megújítottuk.

A pandémiás helyzet miatt 2021-ben csoportszinten a hibrid munkavégzés vált jellemzővé. Fenntartottuk a nehéz körülmények közötti helyállást, érzelmi-, szellemi- és fizikai feltöltődést célzó eszközök elérhetőségét, amelyeket munkatársaink 2021-ben is jelentős számban vettek igénybe.

Az OTP Bank alkalmazottai (december 31.)	2020			2021		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	9.826	3.402	6.424	10.078	3.547	6.531
Nemek szerinti megoszlás	100%	34,6%	65,4%	100%	35,2%	64,8%
Fluktuáció aránya[1]	10,5%	9,3%	11,2%	14,3%	14,5%	14,1%

[1] Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.

Humánerőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekképviseletét szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és

kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely a jogszabályok alapján nem vonatkozik a vezető jogállású személyekre. Csoportszinten a munkavállalók többségére vonatkozik kollektív szerződés.

Az Etikai kódexben bankcsoportunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ideértve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következetesen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér" elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő, otthoni munkavégzés és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett. Az egészséges életmód ösztönzése és támogatása csoportszinten eltérő gyakorlatok szerint valósul meg.

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 203 db lezárt vizsgálat, 1.478 db javaslat, 1.478 db elfogadott javaslat;
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem;
- **Compliance:** 18 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat;
- **Bankbiztonság:** feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 447.124.093 forint, 460.655.117 forint megelőzött veszteség; 2021. évben összesen 620 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést; 2021-ben némi csökkenés figyelhető meg, ekkor az előző évi 4.838 bejelentésről ez a szám módosult 4.432-re, ami 8,4%-os csökkenést jelent. Az OTP esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0071%, európai átlag 0,0414%);
- Etikai ügyek statisztikája: 26 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 esetben.

A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a **Ernst and Young Könyvvizsgáló Kft**. végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- Comfort levelek kibocsátása
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410)
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció
- Eszköz(ök) vagy társaság(ok) felvásárlását vagy eladását vagy egyéb tranzakciót megelőző átvilágítással kapcsolatos (due diligence) megbízások: pénzügyi, számviteli, adózási, jogi és IT vonatkozású részeivel kapcsolatos – kivéve vételi-oldali vezető tanácsadói megbízások, tranzakciós és tárgyalási támogatás

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2022. március 17.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

2021. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[9] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

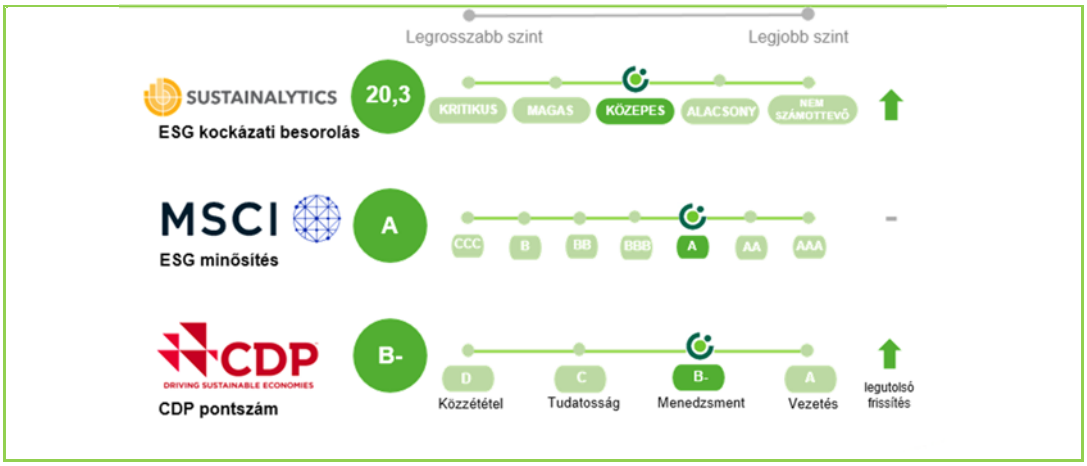
Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**259.636**	**456.428**	**76**
Korrekciós tételek (összesen)	-50.631	-40.474	-20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**310.268**	**496.902**	**60**
Adózás előtti eredmény	351.802	587.853	67
Működési eredmény	537.437	660.391	23
Összes bevétel	1.169.920	1.313.124	12
Nettó kamatbevétel	788.079	884.012	12
Nettó díjak, jutalékok	293.112	325.548	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.729	103.563	17
Működési kiadások	-632.483	-652.733	3
Kockázati költségek (összesen)	-187.995	-72.538	-61
Egyedi tételek	2.360	-	
Társasági adó	-41.534	-90.951	119
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2020	2021	%
Mérlegfőösszeg	23.335.841	27.553.384	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**13.715.487**	**15.743.922**	**15**
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**14.575.916**	**16.634.454**	**14**
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.736.409	15.756.503	15
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-860.429	-890.532	3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**18.152.563**	**21.068.644**	**16**
Kibocsátott értékpapírok	464.214	436.325	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	278.334	1
Saját tőke	2.537.112	3.036.766	20
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2020	2021	%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15
Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57
Effektív adókulcs	11,8%	15,5%	3,7
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	75%	-1
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3	17,7%	19,1%	1,4
Tier1 ráta - Bázel3	15,4%	17,5%	2,1
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3	15,4%	17,5%	2,1
Részvény információk	2020	2021	%
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.004	1.739	73
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.003	1.738	73
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58
Záróár (HUF)	13.360	16.600	24
Maximum záróár (HUF)	15.630	19.400	24
Minimum záróár (HUF)	8.010	12.920	61
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	10,2	12,6	23
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	9.061	10.846	20
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	8.436	10.190	21
Price/Book Value	1,5	1,5	4
Price/Tangible Book Value	1,6	1,6	3
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	14,4	10,2	-29
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	12,1	9,4	-22
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	19	-12
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,7	0,4	-38

[9] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	B

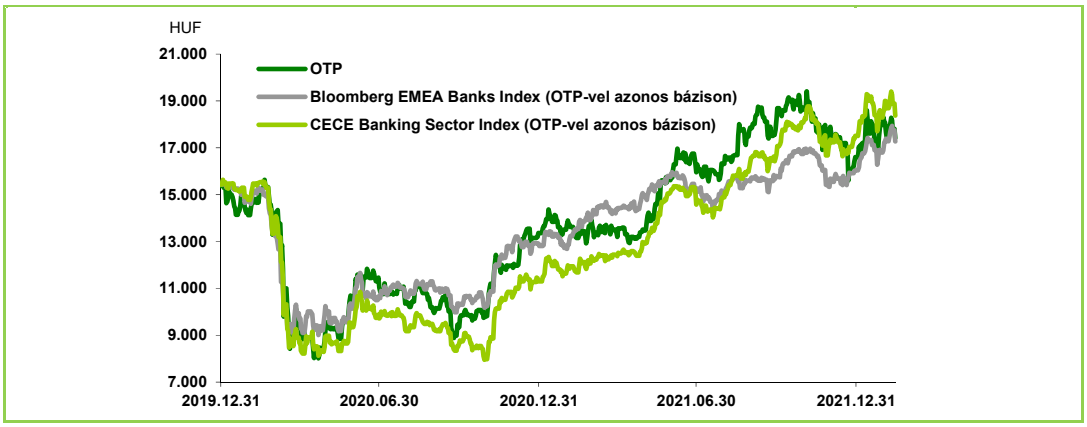
AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

A **Euromoney** Kiválósági Díj 2021 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2021) az OTP Bank kapta a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja" díjat. Emellett a Bank elnyerte a „Magyarország legjobb bankja" címet is, és az OTP Csoport bolgár, montenegrói és albán leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Global Finance** magazin szerint az OTP Bank 2021-ben ismét Magyarország legbiztonságosabb bankja lett, ezzel bekerült a legjobbak közé a World's Safest Banks listában, továbbá 2021-ben ismét Magyarország legjobb bankja lett. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja". Emellett az „Év Bankja" elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.

ÁRFOLYAMALAKULÁS



VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2022. február 15-én publikált előzetes 2021-es GDP-adatok alapján a magyar gazdaság teljesítménye 7,1%-kal javult év/év.

A korábbi várakozáshoz képest gyorsabb ütemű GDP-növekedés mindenekelőtt a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által meghozott célzott és sikeres gazdaságvédelmi intézkedéseknek köszönhető. A megtett lépések nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy a gazdaság teljesítménye már 2021 3Q-ban elérte a járványhelyzet előtti szintet, a foglalkoztatottak száma pedig új csúcsra ért. A gazdasági helyreállításban elért eredményeket méltányolva a Fitch januárban megerősítette a magyar hitelminősítést ('BBB') és a hozzá tartozó stabil kilátást.

A 2022. év vonatkozásában a Kormány 5,9%-os növekedést, 4,9%-os költségvetési hiányt, valamint az államadósság folytatódó mérséklődését prognosztizálta, miközben az átlagos infláció 4,8% lehet. Az időközben megjelent adatok alapján az infláció esetében vannak felfelé mutató kockázatok.

2021-ben jelentős változások történtek a jegybank monetáris politikájában: az emelkedő inflációra válaszul júniusban beindult a kamatemelési trend, az alapkamat 0,6%-ról év végére 2,4%-ra emelkedett, az 1 hetes betéti kamat pedig 4%-on zárta az évet. Az alapkamat a 2022. február 22-i 50 bp-os kamatemelést követően 3,4%-on állt, míg az egyhetes betéti kamat február 24-én 4,6%-ra emelkedett. A változó kamatozású hitelek szempontjából meghatározó 3 havi Bubor 2021-ben 0,75%-on nyitott és végül 4,21%-on zárt (+346 bp év/év), míg 2022. február közepén 4,58%-on állt.

A 10 éves állampapír hozam év végén 4,51%-on zárt és azóta tovább emelkedett. A hazai fizetőeszköz jelentős évközi volatilitás mellett végül az euróval szemben a 369,0-es szinten zárt. Fontos változás, hogy a jegybank gazdaságélénkítő eszköztárában a hazai vállalati szektor támogatásán keresztül évekig komoly szerepet betöltő Növekedési Hitelprogram Hajrá!, valamint a Növekedési Kötvényprogram fokozatosan kivezetésre került 2021 második felében. Ugyanakkor az MNB elindította a fenntartható lakossági ingatlanfinanszírozást támogató Zöld Otthon hitelprogramját.

Az MNB február 2-án publikált jelentése alapján 2021-ben mind a vállalati, mind a lakossági hitelállomány dinamikusan bővült. Előbbi 11, utóbbi pedig 15%-kal növekedett, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A lakossági hiteleken belül a fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya egy év alatt majdnem 50%-kal emelkedett szektorszinten, és december végén elérte az 1.569 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya 17%-kal, a lakáshitelek állománya 15%-kal nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel 4%-kal csökkent.

A 2021-es gazdasági teljesítmény a Bankcsoport valamennyi országában kedvezően alakult, ami számos hitelkockázati felminősítéssel, illetve a kilátások javulásával párosult. A javuló GDP és foglalkoztatási adatok mellett ugyanakkor a megugró infláció hatására több jegybank is érdemi kamatemelésekre kényszerült az év során: az ukrán és orosz alapkamat év/év 300, illetve 425 bp-tal került feljebb, míg Romániában 4Q-ban 50 bp-ot emelt a jegybank.

Ami a járványkezeléssel kapcsolatos fejleményeket illeti, bár az OTP Csoporton belül az átoltottsági szintek országonként jelentős eltéréseket mutatnak, általában jellemző a korlátozások fokozatos enyhítése/feloldása.

Konszolidált eredményalakulás: 497 milliárd forintos éves korrigált eredmény, stabilizálódó NIM, stabil portfólió minőség, javuló költséghatékonyság, év/év 15%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés

A 2021-es év teljesítményét új akvizíciók nem torzították, az éves eredmény dinamikát ugyanakkor érintette a szlovák leánybank 2020 végi eladása. A második szerb integráció 2021 2Q-ban lezárásra került, a várt költségszinergiák folyamatosan realizálásra kerültek.

2021-ben mindösszesen -40,5 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 456,4 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami 10 milliárd forinttal elmarad a 2020. évi összegtől. A 2020-ban felmerült nagyobb korrekciós tételek:

- A pénzügyi szervezetek különadója soron -18,8 milliárd forint adó utáni összeg jelent meg a magyar operáció által fizetendő bankadóként;
- Az akvizíciók hatása soron -15,5 milliárd forint adó utáni összeg került feltüntetésre, döntően a bolgár, szerb és szlovén akvizíciókkal kapcsolatban felmerült integrációs költségekként;
- A magyar és szerb operációknál a fizetési moratórium meghosszabbításának eredményeként -15 milliárd forint került bemutatásra (adó után);

- +6 milliárd forint a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan a MOL és OTP részvényárfolyamok, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredőjeként;
- +1,9 milliárd forint egyes leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszaíráshoz kapcsolódó adóhatás.

2021-ben az adózás előtti eredmény 588 milliárd forint volt (+67% év/év). A társasági adó több mint duplája volt a 2020. évi adótehernek, ami döntően a magasabb adózás előtti eredménynek a következménye. Emellett 2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparűzési adó és innovációs járulék (IPA) nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron került bemutatásra a tőzsdei eredményben[10]. A szóban forgó összeg az érintett hazai csoporttagoknál 2020-ban 16,5 (a tőzsdei eredménykimutatásban a működési költségek között bemutatva), 2021-ben 19,2 milliárd forint volt (a társasági adó soron bemutatva).

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2021-ben 496,9 milliárd forint volt (+60% év/év). Ezzel az éves korrigált ROE 18,5%-ra nőtt (+5,5%-pont év/év).

Az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta, hogy a teljes kockázati költségek 72,5 milliárd forintos volumene mintegy harmada volt a bázisidőszakinak. Kiválóan alakult a működési eredmény: 2021-ben a Bankcsoport 660,4 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált, ami 23%-kal haladja meg az egy évvel korábbit; az árfolyamszűrt és a szlovák bank eladása, valamint az IPA átsorolás nélkül számított növekedés 19,5% volt.

A bevételek dinamikusan, 13%-kal nőttek év/év (a szlovák bank eladásának hatása nélkül, árfolyamszűrten), ezen belül a nettó kamateredmény hasonló mértékben, a díj- és jutalékeredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 12%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év 17%-kal nőttek.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs enyhén csökkent (2021: 3,51%, -11 bp év/év). A sokáig megszokott kamatcsökkenési trend néhány piacon megfordult, 2021-ben először az ukrán és orosz, később a magyar, majd a román jegybank szigorított a monetáris kondíciókon. A magasabb kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása a változó kamatozású eszközök átárazódásának időigénye miatt fokozatosan és elnyújtva jelentkezik. Emellett viszont számos tényező negatívan hatott a kamatmarzsra. Egyrészt az éves marzsalakulást az FX-hatás hátrányosan befolyásolta: 2021-ben a forint átlagban 2,7, illetve 3,8%-kal erősödött az ukrán hrivnyával és orosz rubellal szemben év/év. Továbbá a marzsot az is negatívan befolyásolta, hogy a betétállományok jelentősen bővültek, ami a magasabb mérlegfőösszegen és eszközoldalon az alacsonyabb marzsú likvid eszközök arányának növekedésén keresztül okozott hígító hatást. A Csoport egészét tekintve 2021-ben az OTP Core, továbbá az ukrán és orosz leánybank esetében javult a kamatmarzs év/év, míg a többi leánybank esetében különböző mértékben, de mérséklődött.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 3%-kal nőttek év/év, ugyanakkor a szlovák bank eladásától és az IPA-átsorolástól tisztítva a növekedés árfolyamszűrten 7,7% volt. Az éves kiadás/bevétel arány 49,7% volt (-4,4%-pont év/év), míg a kiadás/ mérlegfőösszeg mutató 2,59% (-31 bp év/év).

2021-ben az Alapkezelő és a CKB kivételével év/év minden operációnál javult az éves korrigált adózott eredmény. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 41%-ról 51%-ra ugrott.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az év egészében 15%-kal bővült év/év. Az éves növekedésből 1%-pont tudható be a magyar fizetési moratórium hatásának (a résztevő ügyfelek esetében a tőketartozás nem amortizálódik, illetve az elhatárolt kamatok a hitelállomány részeként kerülnek kimutatásra). Ezzel a teljesítő hitelvolumenek organikus növekedése 2021-ben meghaladta a 2.000 milliárd forintot. Kivétel nélkül minden csoporttagnál nőttek a volumenek év/év. A meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban az ukrán (41%), a magyar (+19%), az orosz (18%) és a bolgár (+11%) állományok bővültek árfolyamszűrten, de kiváló eredményt mutatott fel a román, szerb, horvát és szlovén leánybank is. Pozitív, hogy az erős volumen dinamika számos piacon és termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2021-ben a teljesítő hiteleken belül a leggyorsabb növekedést a nagyvállalati hitelek produkálták (+19% árfolyamszűrten), ezt követte a jelzáloghitelek (+15%), valamint a fogyasztási hitelek (+14%) és lízing (+11%) állományok bővülése. Az MSE-állományok 6%-kal visszaestek, ami részben a magyar támogatott konstrukciók kifutásával, részben az év során a corporate és MSE szegmensek között történt átsorolásokkal magyarázható.

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy az óvatosabb lakossági költések és vállalati beruházási aktivitás eredményeként nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 16%-os

[10] A helyi iparűzési adó és innovációs járulék a számviteli eredménykimutatásban, így a 2021. évi konszolidált IFRS beszámolóban is egységesen a *Társasági adó* soron kerül bemutatásra, a 2020. és a 2021. évekre egyaránt.

növekedése meghaladta a hitelállományok növekedési dinamikáját, éves szinten 2.916 milliárd forint volt a bővülés. Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el a magyar, ukrán, román és horvát operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 75%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év).

2021. december 31-én a Bank bruttó likviditási tartaléka 9,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (év/év +0,2 milliárd euró).

A konszolidált hitelportfólió minősége 2021 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 5,3%-át jelentette, a mutató 0,4%-ponttal javult év/év.A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,0% és 60,5%-os volt.

Magyarországon a törlesztési moratórium ismét meghosszabbításra került 2022. június 30-ig, igaz, a jogosultak köre szűkült és az ügyfeleknek 2021. október 31-ig kellett jelezni részvételi szándékukat. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti. Az OTP Core esetében a moratórium hosszabbítás következtében a Stage 3 kategóriába átsorolt vállalati és lakossági állományok növelték a Stage 3 állományt.

A konszolidált hitelkockázati költség éves nagysága ezzel -46 milliárd forintra csökkent az egy évvel ezelőtti -158,4 milliárd forinttal szemben, az éves hitelkockázati költségráta 0,30% volt.

Orosz-ukrán helyzet

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.

Az ukrán-orosz konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges szcenáriók széles spektrumon szóródnak. A lehetséges legrosszabb forgatókönyv esetleges megvalósulása esetén a Bank elveszítheti kontrolját befektetései felett, mely szélsőséges körülmények között a befektetett összeg teljes leírásához vezethet.A 2021. évi beszámoló az ukrán-orosz konfliktus esetleges következményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmaz, mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeljük.

Az OTP Csoport **ukrajnai** operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és faktoring cégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

Az ukrán leányvállalatokhoz kapcsolódó összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.115 milliárd forint volt 2021 végén (a Csoport összes RWA 6,7%-a).

Az ukrán operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 27 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az ukrán operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 39,0 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,9%-át tette ki.

Az OTP Csoport **orosz** operációjának összes eszközállománya 2021 végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 74 milliárd forint közvetlen és 50 milliárd forint közvetett könyv szerinti értéken szerepelt.

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 822 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 4,9%-a.

Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 116 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az orosz operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 37,6 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,6%-át tette ki.

A Bank menedzsmentjének értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is a Csoport tőkemegfelelése az elvárt szabályozói szint felett marad. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

A Bank menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán-orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg fogja tenni az üzleti kockázat mérséklése érdekében.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 végén 17,5% volt (év/év +2,1%-pont), mely megegyezik a Tier 1 rátával. A mutató tartalmazza a tárgyidőszak beszámítható adózott eredményét.

Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította az MNB a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2021 végén hatályos szintje Magyarországon 0% és az MNB azt rövid távon nem tartja indokoltnak emelni. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,1%. Ezzel 2021 végére vonatkozóan az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó hatályos tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 9,6%, mely tartalmazza a 2021 végén hatályos SREP-ráta (117,25%) hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%. Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2022 márciusától 125%-ra nőtt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az elmúlt egy évben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB', a kilátás stabil.

A Moody's július 13-án leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az OTP Bank 'Ba1' lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság minősítését, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a 'Ba3(hyb)' lejárat nélküli alárendelt deviza adósság minősítés, és a Bank önálló, saját belső pénzügyi erejét kifejező Baseline Credit Assessment (BCA) mutató és a módosított BCA. Emellett a hosszúlejáratú betét minősítés kilátása stabilról pozitívra változott. Ezzel egy időben az OTP Jelzálogbank Zrt. 'Baa2' hosszú lejáratú kibocsátói minősítését ugyancsak leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. Szeptember 28-án az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javult, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a Bank 'Baa1' hosszú távú betét és 'Baa1' hosszú távú partnerkockázati minősítése (Counterparty Risk Rating, CRR). Emellett az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú távú CRA minősítését 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javította a Moody's, és felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a 'Baa1' hosszú távú CRR minősítése, a jelzáloglevél besorolása pedig 'A2'-ről 'A1'-re javult.

November 15-én a Scope Ratings 'BBB+' kibocsátói, 'BBB+' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), 'BBB' nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és 'BB+' járulékos adósság (Tier 2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.

2022. március 4-én a Fitch leminősítette az orosz leánybankot, az új minősítés 'B', leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat mellett.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2021 végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,67%), a Kafijat cégcsoport (7,10%), valamint a Groupama Csoport (5,17%). Az OPUS Securities S.A.-nak az OTP Bank Nyrt.-ben korábban fennálló szavazati jogot biztosító részvényeinek száma és így szavazati jogának aránya 2021. október 29-én 0%-ra csökkent.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2022. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsökkentés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bp-tal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bp-tal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 4Q-ban a vártnál nagyobb mértékben, q/q 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés elérte a 7,1%-ot (szezonálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatón bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

Szlovénia

- 2022. február 2-án a szlovén parlament törvényt fogadott el arról, hogy a 2004-2010 között folyósított CHF jelzáloghiteleknél az árfolyam 10%-ot meghaladó leértékelődéséből származó veszteséget a bankoknak utólag vissza kell fizetniük az ügyfeleknek. A törvény az elfogadást követő 15 nap után lépett hatályba, és a törvény alapján a bankoknak 60 nap áll rendelkezésükre, hogy ügyfeleiket értesítsék a visszafizetésről, illetve az újrakalkulált megváltozó törlesztő részletekről. Az SKB Banka a törvény ellen alkotmányossági kifogással kíván élni, melyet annak hatályba lépését követően tervez benyújtani a helyi Alkotmánybíróságnak. A potenciálisan várható negatív eredményhatás kapcsán várhatóan 2022 márciusában kerül sor céltartalék megképzésére.

Oroszország

- 2022. február 11-én az orosz jegybank 100 bp-tal 9,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. február második felében katonai konfliktus robbant ki Oroszország és Ukrajna között.

Ukrajna

- 2022. január 20-án az ukrán jegybank 1%-ponttal 10%-ra emelte az irányadó kamatát.
- 2022. február második felében katonai konfliktus robbant ki Oroszország és Ukrajna között.

Románia

- A Román Nemzeti Bank 2022. január 10-én 25 bázisponttal, 2022. február 10-én pedig további 50 bázisponttal 2,5%-ra emelte meg az alapkamatot.

Moldova

- A moldáv jegybank 2022. január 13-án 2%-ponttal 8,5%-ra emelte az alapkamatot.
- A moldáv jegybank 2022. február 15-én 2%-ponttal 10,5%-ra emelte az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[11]

	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózott eredmény	**259.636**	**456.428**	**76**
Korrekciós tételek (összesen)	**-50.631**	**-40.474**	**-20**
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**310.268**	**496.901**	**60**
Bankok összesen[1]	285.103	468.962	64
OTP Core (Magyarország)[2]	159.303	213.377	34
DSK Csoport (Bulgária)[3]	40.957	76.790	87
OBH (Horvátország)[4]	14.830	33.448	126
OTP Bank Szerbia[5]	7.298	32.104	340
SKB Banka (Szlovénia)	9.665	16.822	74
OTP Bank Románia[6]	1.558	4.253	173
OTP Bank Ukrajna[7]	26.104	39.024	49
OTP Bank Oroszország[8]	16.317	37.624	131
CKB Csoport (Montenegró)[9]	4.307	4.140	-4
OTP Bank Albánia	1.959	5.522	182
OTP Bank Moldova	3.973	5.858	47
OBS (Szlovákia)[10]	-1.169	-	
Leasing	7.661	7.998	4
Merkantil Csoport (Magyarország)[11]	7.661	7.998	4
Alapkezelés eredménye	9.824	6.321	-36
OTP Alapkezelő (Magyarország)	9.747	6.116	-37
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)[12]	77	205	166
Egyéb magyar leányvállalatok	8.241	10.205	24
Egyéb külföldi leányvállalatok[13]	108	50	-54
Corporate Center[14]	-569	2.887	-608
Kiszűrések	-101	479	-574
Magyar csoporttagok összesen (korrigált)[15]	184.282	241.062	31
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)[16]	125.986	255.839	103
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	41%	51%	11

[11] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek az Üzleti Jelentés *„Kiegészítő adatok"* fejezetében olvashatók.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**259.636**	**456.428**	**76**
Korrekciós tételek (összesen)	**-50.631**	**-40.474**	**-20**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	213	729	243
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	886	1.909	116
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-17.365	-18.893	9
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	-28.262	-15.040	-47
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	-6.852	-15.506	126
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (társasági adó után)		6.326	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**310.268**	**496.902**	**60**
Adózás előtti eredmény	**351.802**	**587.853**	**67**
Működési eredmény	**537.437**	**660.391**	**23**
Összes bevétel	**1.169.920**	**1.313.124**	**12**
Nettó kamatbevétel	**788.079**	**884.012**	**12**
Nettó díjak, jutalékok	**293.112**	**325.548**	**11**
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	**88.729**	**103.563**	**17**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.927	44.251	-2
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	14.193	9.726	-31
Nettó egyéb bevételek	29.610	49.586	67
Működési költség	**-632.483**	**-652.733**	**3**
Személyi jellegű ráfordítások	-312.495	-340.201	9
Értékcsökkenés	-70.286	-72.816	4
Dologi költségek	-249.702	-239.716	-4
Kockázati költségek összesen	**-187.995**	**-72.538**	**-61**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-158.421	-46.006	-71
Egyéb kockázati költség	-29.574	-26.532	-10
Egyedi tételek összesen	**2.360**	**-**	
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	2.360	-	
Társasági adó	**-41.534**	**-90.951**	**119**
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15
Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,34%	1,29%	-0,05
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,41%	0,00
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57
Effektív adókulcs	11,8%	15,5%	3,7
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	33%	0
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.004	1.739	73
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.003	1.738	73
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58
Átfogó eredménykimutatás	**2020**	**2021**	**%**
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	259.636	456.428	76
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-4.764	-44.877	842
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2	0	-100
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-8.591	0	-100
Átváltási különbözet	68.593	61.729	-10
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	144	42	-71
Nettó átfogó eredmény	**315.016**	**473.322**	**50**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	315.239	472.281	50
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-223	1.041	-567
Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR	351	359	2
HUF/CHF	328	332	1
HUF/USD	308	303	-2

[1] A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos…

Az OTP Bank eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió meghaladta az 2 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2021. december végén közel 9,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2021. december végén 180% volt (2020 4Q: 214%, 2021 2Q: 212%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2021 2Q: 135%, 2021 4Q: 137%).

A kibocsátott értékpapírok állománya konszolidált szinten év/év 28 milliárd forinttal csökkent, ami főként az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek nettó egyenlegváltozásának köszönhető, valamint az OTP Bank által kibocsátott lakossági és vállalati kötvénylejáratoknak közel 9 milliárd forint összegben. Az OPUS Securities S.A. által kibocsátott ICES kötvények visszahívásának hatása a tőkében került elszámolásra. Az ICES lejárat csoportlikviditására gyakorolt átmeneti negatív hatását ellensúlyozta a tranzakció következtében értékesíthetővé váló, az ICES kötvényeket kibocsátó OPUS Securities mérlegéből az OTP Bank mérlegébe visszakerült OTP Bank saját részvények nagy részének a KMRP szervezetek részére történt értékesítése 2021 decemberében.

…emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forint források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bank változó kamatozású forint eszközeinek kamatlába 6 hónapon belül szinte teljes mértékben leköveti a BUBOR emelkedését: a hitelek jellemzően 3 hónap alatt, a kamatswapok (IRS) 6 hónap alatt, az egyéb likvid eszközök 1-3 hónap alatt árazódnak át. Betéti oldalon az átárazódás nem automatikus, annak mértéke és sebessége függ a kamatszinttől és a likviditási helyzettől.

A Magyarországon 2021-ben bekövetkezett kamat- és hozamemelkedés pozitív hatást gyakorol a nettó kamateredményre.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 31,3 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott.

A devizakitettség döntő része a korábbi években a 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt (stratégiai nyitott pozíció). A stratégiai nyitott pozíció 2021 során számviteli értelemben zárásra került.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**23.335.841**	**27.553.384**	**18**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.314	2.556.035	5
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.987	1.584.860	38
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235.194	341.397	45
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.140.118	2.224.510	4
Ügyfélhitelek (nettó)	13.528.586	15.743.922	16
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	**13.730.752**	**15.743.922**	**15**
Ügyfélhitelek (bruttó)	14.363.281	16.634.454	16
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**14.575.916**	**16.634.454**	**14**
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**13.736.409**	**15.756.503**	**15**
ebből: Retail hitelek	7.619.159	8.560.531	12
Jelzáloghitelek	3.585.272	4.123.484	15
Fogyasztási hitelek	3.290.818	3.739.128	14
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	743.068	697.919	-6
Corporate hitelek	5.065.053	6.025.106	19
Leasing	1.052.197	1.170.866	11
Hitelek értékvesztése	-834.695	-890.532	7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-845.164	-890.532	5
Részvények és részesedések	52.444	67.223	28
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.625.952	3.891.335	48
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	589.878	689.290	17
ebből: Goodwill (nettó)	101.393	105.640	4
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	488.485	583.650	19
Egyéb eszközök	582.368	454.811	-22
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**23.335.841**	**27.553.384**	**18**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.219.446	1.608.533	32
Ügyfelek betétei	17.890.863	21.068.644	18
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])	**18.152.563**	**21.068.644**	**16**
ebből: Retail betétek	12.992.703	14.297.453	10
Lakossági betétek	10.774.361	11.897.580	10
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.218.342	2.399.873	8
Corporate betétek	5.151.386	6.762.795	31
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.474	8.396	-1
Kibocsátott értékpapírok	464.214	436.325	-6
ebből: Retail kötvények	1.326	0	-100
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	462.888	436.325	-6
Egyéb kötelezettségek	949.502	1.124.782	18
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke[2]	274.704	278.334	1
Saját tőke	**2.537.112**	**3.036.766**	**20**
Mutatószámok	2020	2021	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	80%	79%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1])	76%	75%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.544.791	13.561.883	17
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,4%	81,5%	1,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.998.867	2.194.620	10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	13,2%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	10,0%	-0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	819.622	877.951	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,3%	-0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,3%	60,5%	-1,8
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	543.733	535.445	-2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,8%	3,2%	-0,6
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3	2020	2021	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,7%	19,1%	1,4
Tier1 ráta	15,4%	17,5%	2,1
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	15,4%	17,5%	2,1
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.669.806	3.191.765	20
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.316.118	2.926.882	26
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.316.118	2.926.882	26
Járulékos (Tier2) tőke	353.688	264.883	-25
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	0	-100
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	15.046.888	16.691.315	11
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.389.536	14.992.797	12
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.657.352	1.698.518	2
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2020 Ft	2021 Ft	Változás %
HUF/EUR	365	369	1
HUF/CHF	337	357	6
HUF/USD	297	326	10

[1] A Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

[2] Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősültek, de számvitelileg a Saját tőkében kerültek megjelenítésre 2021 2Q-ig. Az ICES kötvény 2021 3Q-ban már nem szerepelt a Saját tőkében, mivel az ICES kötvény szeptember 14-én bejelentett visszahívása miatt az OTP Bank egyedi és a konszolidált könyvekben az ICES kötvény szeptember 14-i árfolyamon számolt forintértéke 3Q végén megjelent a kötelezettségek között (179,8 milliárd forint), és a konszolidált saját tőkében csökkent az Egyéb tartalékok összege 89,9 milliárddal és az eredménytartalék 89,9 milliárd forinttal. A kötvény visszahívására 2021. október 29. nappal került sor.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	159.303	213.377	34
Társasági adó	-16.558	-40.594	145
Adózás előtti eredmény	175.860	253.972	44
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	181.178	257.182	42
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	453.634	546.215	20
Nettó kamatbevétel	286.448	369.309	29
Nettó díjak, jutalékok	130.470	150.578	15
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	36.717	26.328	-28
Működési költség	-272.457	-289.034	6
Összes kockázati költség	-7.677	-3.210	-58
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2.374	-1.116	-147
Egyéb kockázati költség	-10.052	-2.094	-79
Egyedi tételek összesen	2.360	-	
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	2.360	-	
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROE	9,3%	11,6%	2,3
ROA	1,5%	1,6%	0,1
Működési eredmény marzs	1,7%	2,0%	0,3
Teljes bevétel marzs	4,34%	4,22%	-0,12
Nettó kamatmarzs	2,74%	2,85%	0,11
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,25%	1,16%	-0,08
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,35%	0,20%	-0,15
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,6%	2,2%	-0,4
Kiadás/bevétel arány	60,1%	52,9%	-7,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány[1]	-0,06%	0,02%	0,08
Effektív adókulcs	9,4%	16,0%	6,6

[1] A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	11.492.949	14.207.399	24
Ügyfélhitelek (nettó)	4.415.778	5.310.327	20
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**4.425.421**	**5.310.327**	**20**
Bruttó hitelek	4.631.974	5.549.248	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	**4.642.248**	**5.549.248**	**20**
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.449.398	5.293.960	19
Retail hitelek	2.797.121	3.320.579	19
Jelzáloghitelek	1.437.243	1.613.416	12
Fogyasztási hitelek	995.361	1.246.723	25
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	364.517	460.440	26
Corporate hitelek	1.652.277	1.973.381	19
Hitelekre képzett céltartalékok	-216.196	-238.921	11
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	**-216.828**	**-238.921**	**10**
Ügyfélbetétek + retail kötvény	8.083.488	10.124.795	25
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	**8.122.814**	**10.124.795**	**25**
Retail betétek + retail kötvény	5.394.876	6.261.808	16
Lakossági betétek + retail kötvény	4.254.102	4.870.560	14
Ebből: Retail kötvény	1.326	0	-100
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.140.774	1.391.247	22
Corporate betétek	2.727.938	3.862.988	42
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	858.230	1.117.086	30
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	513.860	531.471	3
Saját tőke	1.766.639	2.011.932	14
Hitelportfólió minősége	2020	2021	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.606.490	4.327.232	20
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	77,9%	78,0%	0,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	1,0%	0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	833.163	966.727	16
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,0%	17,4%	-0,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	8,9%	-1,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	192.321	255.288	33
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	4,6%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,5%	42,7%	-11,8
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	144.816	136.003	-6
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,1%	2,5%	-0,7
Piaci részesedés	2020	2021	%-pont
Hitelek	22,9%	24,4%	1,5
Betétek	25,3%	28,2%	2,9
Mérlegfőösszeg	25,8%	26,9%	1,1
Teljesítménymutatók	2020	2021	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	54%	52%	-2
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	15,4%	14,1%	-1,2
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,5x	7,1x	0,6x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	26,7%	25,1%	-1,6
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	22,5%	21,8%	-0,7

2021 júniusától az OTP Core-t alkotó cégek körébe bekerült az OTP Otthonmegoldások Kft., melynek 2021 végi mérlegfőösszege 1,6 milliárd forint volt.

Eredményalakulás

Az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 2021 egészében 213,4 milliárd forint volt, ami a megelőző évit 34%-kal haladja meg.

2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparűzési adó és innovációs járulék nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron kerül bemutatásra a tőzsdei eredményben. Az OTP Core-nál az IPA és innovációs járulék összege 2020-ban 15,2 (a működési költségek között bemutatva), 2021-ben 17,4 milliárd forint volt . Az éves effektív társasági adóráta növekedését döntően ez a tétel magyarázza. A fenti tétel az éves kiadás/bevétel arány 7,1%-pontos javulásából 3,2%-pontot magyarázott, tehát enélkül is mintegy 4%-ponttal javult volna a mutató a működési költségnövekedést meghaladó bevételi dinamika hatására.

Az éves működési eredmény 42%-kal emelkedett, de a fenti, működési költség-alakulást érintő átsorolás nélkül is 34%-os javulás adódik.

A nettó kamateredmény gyorsuló ütemben nőtt: az év egészében 29%-kal erősödött. Ezt döntően az üzleti állományok folytatódó dinamikus növekedése magyarázta, de pozitívan hatott, hogy a nettó kamatmarzs szűkülő trendje 2021-ben megfordult, és az év egészében már 11 bp-tal emelkedett év/év.

A marzs alakulásában bekövetkezett kedvező fordulat főként annak köszönhető, hogy az év második felében már egyre inkább érezhető volt az emelkedő referenciakamatok kamatbevételeket segítő hatása. Az eszközoldali kamatokban összességében késéssel jelentkezik az emelkedő referenciakamatok hatása, ráadásul a változó kamatozású eszközök (változó kamatozású jelzálog- és vállalati hitelek, jegybanki betétek és változóra swapolt állampapírok) átárazódásának időigénye is eltérő. A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok közül a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2020 végi 75 bp-ról március végére 77, június végére 105, szeptember végére 176, december végére 421 bp-ra nőtt, míg a negyedéves átlagos értéke 1Q során 76 bp, 2Q-ban 87 bp, 3Q-ban 139, 4Q-ban 277 bp volt. A 3 havi BUBOR 2022. február 17-ére elérte a 459 bp-ot. A 6 havi BUBOR hasonló pályát futott be, február 17-i értéke 479 bp volt. A jegybanki betétek többségét a Bank az egyhetes instrumentumban tartja, ennek 2021. végi összege 750 milliárd forint volt.

Az éves marzs alakulásra szintén kedvezően hatott, hogy a 2021 1Q-ban fellépő két egyedi tényező (a fizetési moratóriummal kapcsolatos elszámolás-technikai hatás és a személyi hitelek szabályozói okok miatti átárazódása) következtében 1Q-tól egyszeri jelleggel feljebb került a marzs szintje, viszont ezek az egyedi hatások azóta már nem segítették a marzs dinamikáját.

Ezzel szemben a marzs alakulására negatívan hatott, hogy részben az erős verseny következtében jellemzően folytatódott a termékszintű szpredek szűkülése az új folyósítású hitelek esetében.

Az év egészében a mérlegszerkezet alakulása összességében közel semleges volt a marzs év/év dinamikájára: a továbbra is dinamikus betétnövekedés miatt ugyan nőtt a hitelekétől elmaradó marzsú pénzügyi eszközök aránya a mérlegben (részben épp a hitelek rovására), viszont az elmúlt negyedévekben trendszerűen csökkent a nem kamatozó eszközök aránya, és a hiteleken belül nőtt a fogyasztási hitelek súlya is.

Negatív fejlemény, hogy egyrészt a kormány a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra kamatstop-ot vezetett be a referenciakamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek esetében a referencia kamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. Továbbá, a 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet alapján a hitelintézetek kötelesek átszámítani az adós fizetési moratórium alatt felhalmozódott tartozásának összegét a fizetési moratórium hatálya alá tartozó lakossági hitelkártya és folyószámla-hitelek esetében. A moratórium alatt felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania. A szerződés alapján számított tartozás összege és a Kormányrendelet szerint átszámított tartozás összege közötti különbözetet a hitelező köteles jóváírni az adós fizetési számláján. Ennek a jogszabályi változásnak az eredményhatása a tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben a korrekciós tételek között került bemutatásra (*A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában* soron).

A nettó díjak és jutalékok 2021-ben év/év 15%-kal emelkedtek. A javulás mögött a bázisidőszakihoz képest erősödő gazdasági aktivitás nyomán kétszámjegyű ütemben bővülő betéti- és pénzforgalmi-, kártya-, hitelezési-, valamint értékpapír forgalmazási jutalékbevételek álltak. A felmerült egyedi tételek az éves díjeredmény év/év dinamikáját összességében mintegy 3 milliárd forinttal rontották.

A teljes éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 28%-kal, mintegy 10 milliárd forinttal estek vissza. Ezt döntően két tétel magyarázta: egyrészt a 2021 2Q-ban elért gyengébb devizaárfolyam eredmény, másrészt a 2021 4Q-ban az értékpapír árfolyameredmény soron realizált veszteség állampapírok értékesítéséből. Az éves egyéb bevételek alakulását az is befolyásolta, hogy az OTP Faktoringnál a jogi okokból (pl. fellelhetetlen adós, elévült követelés) leírt követeléseken elért megtérülések 2021-től már nem a kockázati költségek között jelennek meg, hanem az egyéb bevételekben.

Az éves működési költségek év/év 6%-kal nőttek. A tárgyidőszakban három nagyobb, költségalakulást érintő egyedi vagy technikai tétel merült fel: egyrészt 2021-től a működési költségek helyett a társasági adóban került bemutatásra az iparűzési adó és innovációs járulék, melynek összege 2021 egészében 17,4 milliárd forint volt. Másrészt, az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék 2Q-ban átkönyvelésre került az egyéb kockázati költségek közül a személyi költségek közé, ezzel egyidejűleg 2Q-ban az összes időarányosan ki nem vett szabadságra jutó összeg, 3,1 milliárd forint elszámolásra került. Harmadrészt, 2021 4Q-ban egyes jövőben várható bónusz kifizetések esetében modellszámításon alapuló, hosszabb időhorizonton várható kifizetések kerültek elszámolásra egyösszegben, szemben a korábbi gyakorlattal, ami szerint egy éves várható összeg került könyvelésre. Ez a tétel 2021-ben év/év 5,4 milliárd forint személyi jellegű költségnövekedést magyarázott. E három tétel hatásának kiszűrésével 9%-os év/év költségdinamika adódik, amelyben szerepet játszottak mind a magasabb személyi jellegű költségek (az éves átlagos alkalmazotti létszám 2%-os emelkedése és a megvalósított béremelések miatt), mind az IT és digitális fejlesztések révén trendszerűen

emelkedő értékcsökkenés, mind a növekvő dologi költségek (erősödő üzleti aktivitás, magasabb hardver- és irodafelszerelési, valamint egyéb szolgáltatási költségek, és az éves alapon 3,8 milliárd forinttal emelkedő felügyeleti díjak).

2021 során a hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. A 2020-as -7,7 milliárd után 2021 egészében az összes kockázati költség -3,2 milliárd forintot tett ki, ebből az egyéb kockázati költségek -2,1 milliárd forintra rúgtak (részben értékpapírokra képzett céltartalékok miatt), míg a hitelkockázati költségek -1,1 milliárd forintot tettek ki. Az első két negyedévben látott pozitív hitelkockázati költség mögött főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérülések álltak; ezek a megtérülések azonban az év során csökkenő trendet mutattak. A harmadik negyedévben mintegy 3 milliárd forint addicionális hitelkockázati költség hatással járt, hogy az alkalmazott konzervatívabb megközelítéssel összhangban további átsorolások történtek a moratóriumban résztvevő vállalati állományokból a Stage 2 kategóriába. A negyedik negyedévben 7,8 milliárd forint hitelkockázati költség terhelte az eredményt, amely 2020 1Q óta a legmagasabb szint. A 4Q hitelkockázati költségekre kedvezőtlenül hatott a fizetési moratórium meghosszabbítása kapcsán képzett többlet céltartalék: azon ügyfelek, akik jelezték a részvételi szándékukat a fizetési moratóriumban novembertől kezdődően, a Bank értékelésétől függően kockázatosabb (Stage 2 vagy Stage 3) kategóriába kerültek átsorolásra, illetve az értékvesztés paraméterek is felülvizsgálatra kerültek.

A törlesztési moratórium 2021 során először 3 hónappal, 2021. szeptember végéig, majd további 1 hónappal, október végéig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. 2021 novembere és 2022 júniusa között már csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik 2021 októberében során jelezték részvételi szándékukat a bankjuk felé. Az OTP Core-nál a moratóriumban résztvevő hitelösszeg 2021 során csökkenő trendet mutatott: 2020 végén 1.760, 2021 3Q végén 1.286, míg 2021 végén 237 milliárd forintnyi hitel vett részt a törlesztési moratóriumban, utóbbi az OTP Core teljes bruttó hitelállományának 4,3%-a.

Részben a fenti egyedi hatások következtében 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,6%-on, a Stage 2 arány 17,4%-on állt. A Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége év végén 2,5%-on, míg a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 42,7%-on állt.

A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 2020 egészében 5, 2021-ben 1 milliárd forinttal csökkent. 2021 során 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten.

Mérlegdinamikák

Az OTP Core mérlegfőösszege év/év 24%-kal, több mint 2.700 milliárd forinttal nőtt. Az éves bővülést nagyrészt a beáramló betétek (+25%, +2.040 milliárd forint) okozták, kisebb részben a bankközi források emelkedése (+30% év/év, +260 milliárd forint), utóbbit részben a jegybank által refinanszírozott NHP hitelek bővülése okozta.

2021 egészében az ügyfélbetétek nominális emelkedése lényegesen meghaladta a hitelbővülést, ami a pénzügyi és egyéb likvid eszközök állományának további emelkedésében csapódott le. 2021-ben az OTP Core eszközoldalán a pénzügyi eszközök átlagos aránya év/év 4,3%-ponttal emelkedett, ezzel szemben a nem kamatozó eszközöké 2,6%-ponttal, a nettó hiteleké 1,7%-ponttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek dinamikusan 19%-kal nőttek árfolyamszűrten az év egészében (melyből 3%-pontot a moratórium állománynövelő hatása okozott). A növekedés javarészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, NHP Hajrá, Széchenyi Kártya).

Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a teljesítő fogyasztási hitelek év/év 25%-kal nőttek.

A fogyasztási hiteleken belül a babaváró hitelek továbbra is magas népszerűségnek örvendenek: a Bank 2021 egészében 232 milliárd forint összegben kötött szerződést; így a Bank piaci részesedése 2021-ben 42,1% volt.

A személyi hitelek esetében a szabályozói kamatplafon lejáratát követően, 2021-től már piaci alapú árazás érvényesül. Az éves új kihelyezések másfélszeresére nőttek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2021-ben 38,4%volt, szemben a 2020 egészében mért 34,8%-os részaránnyal. A fentiek hatására a teljesítő személyi hitel állomány év/év 17%-kal bővült.

A Kormány által bevezetett otthonfelújítási támogatás igénybevételének finanszírozásához az OTP-nél mind a jelzáloggal fedezett kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön (2021. február elejétől), mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke (2021 márciusától) elérhető. December végéig az igénybeadás a fedezetlen termék esetében 16, a fedezett termék esetében pedig közel 37 milliárd forint volt.

A kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön annak fedezett jellege miatt a bemutatott termékstruktúrában a jelzáloghitelek között, a fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön a fogyasztási hitelek között jelenik meg.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, folytatódott az erős kereslet: az igénybeadások 2021 egészében 55%-kal nőttek. Az igénybeadásokon belül 43 milliárd forintot képviseltek a Magyar Nemzeti Bank által októbertől elindított NHP Zöld Otthon Programja keretében elérhető kedvezményes kamatozású zöld lakáshitelek. Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2021 egészében 31,5% volt (2020: 32%).

A Bank vállalati hitelezési aktivitása továbbra is erős, mely részben a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában bevezetett *Növekedési Hitelprogram Hajrá!* konstrukciónak köszönhető. Az NHP Hajrá! esetében a szektorszinten leszerződött összeg 2021. szeptember végére elérte a meghirdetett 3.000 milliárd forintos keretösszeget, így az MNB a programot lezárta. Az OTP Banknál a program indulása óta leszerződött összeg meghaladta a 752 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése 26% volt.

Az NHP Hajrá! kivezetése miatt a kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében az OTP Bank december végéig több mint 130 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

Az OTP Core-nál összességében a mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése 2021-ben is folytatódott: a teljesítő állomány év/év 26%-kal nőtt árfolyamszűrten, főként a már lezárult NHP Hajrá! programnak köszönhetően.

A teljesítő corporate hitelek év/év 19%-kal bővültek árfolyamszűrten.

Az OTP Core ügyfélbetétei az elmúlt 12 hónapban 25%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. Ezen belül is kiemelkedő volt a corporate betétek 42%-os bővülése, de a lakossági betétek is 14%-kal nőttek.

A nettó hitel / betét mutató 52%-on állt év végén, ami év/év 2%-pontos süllyedést jelez.

OTP ALAPKEZELŐ

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	9.747	6.116	-37
Társasági adó	-915	-788	-14
Adózás előtti eredmény	10.662	6.904	-35
Működési eredmény	10.662	6.918	-35
Összes bevétel	14.453	10.044	-31
Nettó díjak, jutalékok	14.154	9.799	-31
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	299	245	-18
Működési költség	-3.791	-3.125	-18
Egyéb kockázati költség	-1	-14	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	33.210	24.988	-25
Saját tőke	16.425	12.792	-22
Kezelt vagyon	**2020 milliárd Ft**	**2021 milliárd Ft**	**Változás %**
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]	**1.201**	**1.331**	**11**
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	828	942	14
Vagyonkezelt állomány (záró)	373	389	4
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]	**1.183**	**1.479**	**25**
kötvény	376	444	18
abszolút hozamú	374	300	-20
részvény	248	342	38
vegyes	133	345	160
árupiaci	28	37	33
tőkevédett	20	5	-73
pénzpiaci	5	4	-21

[1] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.
[2] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2021-ben 6 milliárd forintot meghaladó nyereséget ért el, amely 37%-kal marad el a 2020. évi profittól.

Az éves eredményalakulás hátterében főként a díj- és jutalékbevételek visszaesése áll (-31% év/év), amely a benchmark felett teljesítő alapok hozama után 4Q-ban elszámolt sikerdíj csökkenésével magyarázható. Míg a 2020-as bázisévben 7,3 milliárd forint került elszámolásra, addig 2021-ben ennek kevesebb, mint harmada, 1,9 milliárd forint sikerdíj realizálódott az alapkezelési tevékenységen.

Az éves egyéb bevételek év/év 18%-kal mérséklődtek két tényező hatására: a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek átértékelési eredménye javult, amit ellensúlyozott a devizaárfolyam-eredmény okozta csökkenés.

Az éves működési költségeken év/év 18%-os megtakarítás jelentkezett ezen belül a személyi jellegű költségek év/év alapon 21%-kal mérséklődtek az alapok teljesítményéhez köthető prémium kifizetések csökkenésével összhangban.

A 2021-es évben a hazai befektetési alapok piaca hektikusan alakult, a gyorsuló infláció, a jegybanki kamatemelések átrendezték a befektetési alapok struktúráját is. Az elmúlt év a részvényalapoknak kedvezett leginkább, a kezelt vagyon tekintetében a három legnagyobb hazai részvényalap közül kettő, az OTP Quality Alap és az OTP Klímaváltozás Alap is Társaság által kezelt alapok közül került ki. Bár a kötvényalapok teljesítményére az emelkedő hozamkörnyezet kedvezőtlen hatással volt, a tőkebeáramlásnak köszönhetően év/év tovább emelkedett az állományuk. Összességében az OTP Alapkezelő teljes portfólióját tekintve az alapkezelt összvagyon év/év 25%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése év/év 1,3%-pontos emelkedéssel 26%-on állt 2021. december végén, ezzel továbbra is megőrizve piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.661	7.998	4
Társasági adó	-956	-918	-4
Adózás előtti eredmény	8.617	8.916	3
Működési eredmény	10.280	11.961	16
Összes bevétel	21.283	23.291	9
Nettó kamatbevétel	17.688	20.680	17
Nettó díjak, jutalékok	40	116	187
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.555	2.495	-30
Működési költség	-11.004	-11.330	3
Összes kockázati költség	-1.663	-3.045	83
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.491	-3.093	107
Egyéb kockázati költség	-171	48	-128
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	667.120	782.222	17
Bruttó hitelek	416.987	444.549	7
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	417.282	444.549	7
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	402.526	431.714	7
Retail hitelek	6.993	4.866	-30
Corporate hitelek	51.520	46.870	-9
Leasing	344.013	379.977	10
Hitelek értékvesztése	-12.874	-14.230	11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.888	-14.230	10
Ügyfélbetétek	9.344	8.198	-12
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	9.344	8.198	-12
Retail betétek	6.071	5.166	-15
Corporate betétek	3.273	3.032	-7
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.944	688.675	18
Saját tőke	52.553	59.246	13
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	343.668	334.732	-3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	75,3%	-7,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,4%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.592	96.982	66
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	21,8%	7,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,8%	5,3%	1,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.727	12.836	-13
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	2,9%	-0,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,5%	60,0%	-6,5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,38%	0,71%	0,33
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	8.971	5.852	-35
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,2%	1,3%	-0,8
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	1,3%	1,0%	-0,2
ROE	15,7%	14,3%	-1,4
Teljes bevétel marzs	3,58%	3,05%	-0,52
Nettó kamatmarzs	2,97%	2,71%	-0,26
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,5%	-0,4
Kiadás/bevétel arány	51,7%	48,6%	-3,1

A táblázat a Merkantil Csoport részkonszolidált teljesítményét mutatja be, melynek tagjai: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., NIMO 2002 Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft., és OTP Ingatlanlízing Zrt.

A **Merkantil Csoport** 2021-ben 8 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel ROE mutatója 14,3% volt. Az éves összevetésben 4%-kal magasabb profit a működési eredmény év/év 16%-os javulásának volt köszönhető, amit ellensúlyoztak a megugró kockázati költségek.

2021-ben a nettó kamateredmény év/év 17%-kal emelkedett: a dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány év/év 7%-os és a pénzügyi eszközök 32%-os növekedése, ugyanakkor az éves nettó kamatmarzs 26 bp-tal csökkent.

Az éves működési költségek év/év 3%-kal nőttek, az IPA és innovációs járulék 2021-től a társasági adóban történő bemutatásának hatása nélkül 8%-kal; utóbbit leginkább a személyi jellegű- és gépjárművekkel kapcsolatos kiadások, valamint a felügyeleti díjak emelkedése magyarázta.

A Merkantil 2021. évi összes kockázati költsége -3 milliárd forint volt. Ez döntően az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának, valamint a 2021. novembertől meghosszabbított moratóriumban maradt hitelekre képzett többlet értékvesztés eredménye. Azon ügyfelek, akik jelezték a moratóriumban maradási szándékukat, kockázatosabb (Stage 2 vagy Stage 3) kategóriába kerültek átsorolásra, mely többlet céltartalék képzéssel járt. Év végén a Merkantil Csoportnál a moratóriumban részt vevő hitelek állománya 8,3 milliárd forint volt, mely a teljes bruttó hitelek 2%-ának felelt meg.

A fentiek hatására a Stage 3 hitelek aránya 2,9%-on állt 2021 végén, így év/év 0,6%-ponttal süllyedt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 60,6%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 5,4%-on állt (+1,6%-pont év/év).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 0,7 milliárd forinttal csökkent 2021 során.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 7%-kal nőttek. Az éves dinamikára pozitívan hatott a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában indított Növekedési Hitelprogram Hajrá! konstrukció, melynek keretében a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 74 milliárd forintot. Az NHP Hajrá! kivezetése miatt a kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank december végéig több mint 32 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	40.957	76.790	87
Társasági adó	-3.707	-8.454	128
Adózás előtti eredmény	44.665	85.244	91
Működési eredmény	89.775	106.241	18
Összes bevétel	166.668	178.470	7
Nettó kamatbevétel	111.239	112.869	1
Nettó díjak, jutalékok	45.453	54.508	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.975	11.093	11
Működési költség	-76.893	-72.230	-6
Összes kockázati költség	-45.110	-20.997	-53
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-44.875	-18.938	-58
Egyéb kockázati költség	-235	-2.059	777
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	4.283.625	4.627.132	8
Bruttó hitelek	2.634.870	2.922.886	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.663.462	2.922.886	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.466.457	2.741.964	11
Retail hitelek	1.375.184	1.609.216	17
Corporate hitelek	913.099	927.478	2
Leasing	178.174	205.270	15
Hitelek értékvesztése	-185.829	-193.180	4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-187.812	-193.180	3
Ügyfélbetétek	3.587.364	3.785.300	6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.642.801	3.785.300	4
Retail betétek	3.056.883	3.342.569	9
Corporate betétek	585.918	442.730	-24
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.010	86.606	409
Saját tőke	620.379	699.375	13
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.142.644	2.454.806	15
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,3%	84,0%	2,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	297.292	287.157	-3
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,3%	9,8%	-1,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,6%	15,5%	2,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	194.934	180.922	-7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	6,2%	-1,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,6%	68,2%	2,5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,79%	0,70%	-1,09
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	126.242	114.362	-9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	3,9%	-0,9
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	1,0%	1,8%	0,7
ROE	7,0%	11,8%	4,8
Teljes bevétel marzs	4,13%	4,07%	-0,05
Nettó kamatmarzs	2,75%	2,58%	-0,18
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,6%	-0,3
Kiadás/bevétel arány	46,1%	40,5%	-5,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	72%	4
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/BGN (záró)	186,7	188,7	1
HUF/BGN (átlag)	177,9	182,3	2

A **DSK Csoport** 2021-ben kumuláltan 76,8 milliárd forintos adózott eredményt ért el, 87%-kal meghaladva a 2020. évi profitot, köszönhetően a javuló működési eredménynek és az alacsonyabb kockázati költségnek.

Az éves működési eredmény a korábbi évvel összevetve 18%-kal nőtt, elsősorban a nettó díj- és jutalékbevételek 20%-os bővülésének köszönhetően. A jobb eredményhez hozzájárult a működési költségek csökkenése is, saját devizában év/év 6%-kal: az Expressbank integrációjával megvalósuló költségszinergiák kiaknázása 2021-ben is folytatódott, és az átlagos alkalmazotti létszám további

csökkenésével a személyi jellegű költségek is mérséklődtek. A bank 2021-ben indított, az üzleti és működési modelljének átfogó transzformációjára irányuló törekvései és digitális fejlesztései szintén támogatták a működés eredményességét az üzleti és pénzügyi hatékonyság javítása által.

Az éves bevételeken belül a kumulált nettó kamatbevétel levában stagnált a 18 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs és növekvő állományok együttes hatására. A nettó díjbevételek helyi devizában éves szinten 18%-kal emelkedtek, elsősorban a magasabb üzleti aktivitás és betétekhez kapcsolódó új díjtételek bevezetése következtében. Ezen felül a hitelekhez kapcsolódó és befektetési szolgáltatási díjbevételek is nőttek.

Az éves költséghatékonysági mutatók javuló tendenciát mutattak, a kiadás/bevétel arány 5,7%-ponttal 40,5%-ra, a működési költség az átlagos mérlegfőösszeg arányában 0,3%-ponttal 1,6%-ra csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten év/év 11%-kal növekedett. A lakossági hitelállomány éves szinten 17%-kal bővült, amelyhez az új személyi kölcsön folyósítás 2020-hoz mért 29%-os, illetve a jelzáloghitel folyósítás 47%-os növekedése egyaránt hozzájárult. A teljesítő vállalati hitelek állománya 2%-kal nőtt az év során.

A bank 2021 végén teljes eszközértékre vetített 18,03%-os piaci részesedéssel a második a piacon.

2021-ben 21 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, amely a 2020-as évhez képest 53%-kal alacsonyabb. Az éves hitelkockázati költség ráta 0,70% volt (év/év -1,09%-pont).

A Stage 2 hitelek aránya az előző évhez képest 1,5%-ponttal (9,8%-ra) csökkent, főként a nagyvállalati szegmensnél és a jelzáloghitelek esetén volt látható a portfóliójavulás.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. A betétállomány árfolyamszűrten az elmúlt 12 hónapban összességében 4%-kal bővült. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 72%-on állt december végén.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	14.830	33.448	126
Társasági adó	-2.771	-7.618	175
Adózás előtti eredmény	17.600	41.065	133
Működési eredmény	40.329	43.422	8
Összes bevétel	84.907	88.736	5
Nettó kamatbevétel	58.199	60.933	5
Nettó díjak, jutalékok	16.093	18.183	13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	10.615	9.619	-9
Működési költség	-44.578	-45.313	2
Összes kockázati költség	-22.728	-2.357	-90
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.491	1.767	-109
Egyéb kockázati költség	-3.238	-4.124	27
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	2.325.669	2.576.445	11
Bruttó hitelek	1.642.170	1.811.376	10
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.664.491	1.811.376	9
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.519.909	1.667.213	10
Retail hitelek	770.976	875.737	14
Corporate hitelek	640.362	676.124	6
Leasing	108.572	115.351	6
Hitelek értékvesztése	-100.920	-109.575	9
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-102.293	-109.575	7
Ügyfélbetétek	1.634.652	1.899.671	16
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.664.844	1.899.671	14
Retail betétek	1.255.438	1.416.254	13
Corporate betétek	409.406	483.417	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	287.647	228.733	-20
Saját tőke	328.165	351.023	7
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.257.492	1.448.458	15
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,6%	80,0%	3,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	241.962	218.754	-10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,7%	12,1%	-2,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	5,9%	0,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	142.716	144.163	1
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	8,0%	-0,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,9%	61,4%	7,5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,27%	-0,11%	-1,38
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	68.712	73.826	7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	4,1%	-0,1
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	0,7%	1,4%	0,7
ROE	4,7%	10,0%	5,3
Teljes bevétel marzs	3,93%	3,73%	-0,20
Nettó kamatmarzs	2,69%	2,56%	-0,13
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,06%	1,90%	-0,16
Kiadás/bevétel arány	52,5%	51,1%	-1,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	90%	-4
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/HRK (záró)	48,4	49,1	2
HUF/HRK (átlag)	46,6	47,6	2

A **horvát bank** 2021-ben 33,5 milliárd forint adózott eredményt realizált, ezzel a profit év/év több mint kétszeresére nőtt. E mögött elsődlegesen a kedvezően alakuló hitelkockázati költségszint áll, de a működési eredmény is javult (+8% év/év).

Az éves bevételeken belül a nettó kamateredmény 5%-kal bővült; a hitelek dinamikus organikus növekedését részben ellensúlyozta a nettó kamatmarzs további szűkülése (-13 bázispont év/év).

A 2021. évi nettó díjak és jutalékok év/év 13%-kal nőttek, főként a gazdasági aktivitás és idegenforgalom 2Q-tól látható erősödésének köszönhetően.

Az éves egyéb bevételek év/év 9%-kal csökkentek, ami nagyrészt a 4Q-ban látható q/q 31%-os visszaeséssel magyarázható. Utóbbi hátterében részben a szezonálisan alacsonyabb devizaváltásból származó eredmény

áll, emellett IT-rendszerrel kapcsolatos leírás és kedvezőtlen árfolyammozgás miatti negatív átértékelési eredmény is terhelte a negyedévet.

Az éves működési költségek 2%-kal nőttek (saját devizában 1%-kal mérséklődtek), ezzel a költséghatékonysági mutatók javultak.

2021-ben 2,4 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami tizede a bázisévben elszámolt összegnek.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya az elmúlt negyedévben tovább csökkent, ezzel december végére 8,0%-on állt, miközben saját fedezettségük 61,4%-ra emelkedett (+7,5%-pont év/év).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2021-ben 8,7 milliárd forinttal nőtt; jelentősebb problémás hitel eladására/leírására az év folyamán 4Q-ban került sor (mintegy 4 milliárd forintnyi összegben, árfolyamszűrten).

A hitelezési aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 10%-kal bővültek.

A lakossági szegmensben a folyósítások volumene mind a jelzáloghitelek, mind a személyi kölcsönök esetében év/év dinamikusan emelkedett (+67%, illetve 40%). Ugyanakkor a vállalati hitelfolyósítások volumene, az erős 4Q ellenére, év/év 6%-kal maradt el az előző éves szinttől.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2020 végéhez képest 14%-kal nőtt, a növekedést túlnyomórészt a vállalati szegmens adta, ugyanakkor a lakossági szegmens látraszóló állományának növekedése is folytatódott.

A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 90%-on állt december végén (-4%-pont év/év).

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	7.298	32.104	340
Társasági adó	-1.157	-3.610	212
Adózás előtti eredmény	8.455	35.714	322
Működési eredmény	35.898	40.754	14
Összes bevétel	79.001	83.494	6
Nettó kamatbevétel	59.514	62.497	5
Nettó díjak, jutalékok	14.766	14.410	-2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.721	6.586	40
Működési költség	-43.102	-42.740	-1
Összes kockázati költség	-27.443	-5.040	-82
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-22.170	-387	-98
Egyéb kockázati költség	-5.273	-4.653	-12
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	2.052.332	2.224.715	8
Bruttó hitelek	1.539.738	1.715.347	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.555.706	1.715.347	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.515.269	1.665.924	10
Retail hitelek	716.486	786.945	10
Corporate hitelek	711.244	794.091	12
Leasing	87.538	84.889	-3
Hitelek értékvesztése	-43.597	-44.587	2
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-44.054	-44.587	1
Ügyfélbetétek	1.147.712	1.238.864	8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.162.891	1.238.864	7
Retail betétek	686.059	750.275	9
Corporate betétek	476.832	488.589	2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	548.354	584.453	7
Saját tőke	273.046	306.630	12
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.367.313	1.542.170	13
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	89,9%	1,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,7%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	132.427	123.754	-7
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	7,2%	-1,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	6,1%	-2,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	39.998	49.423	24
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,9%	0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,6%	53,6%	0,0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,62%	0,02%	-1,59
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	22.697	33.405	47
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	1,9%	0,5
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	0,4%	1,6%	1,2
ROE	2,7%	11,4%	8,6
Teljes bevétel marzs	4,25%	4,07%	-0,17
Nettó kamatmarzs	3,20%	3,05%	-0,15
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,32%	2,09%	-0,23
Kiadás/bevétel arány	54,6%	51,2%	-3,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	135%	5
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/RSD (záró)	3,1	3,1	1
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,0	2

A **szerb bankcsoport** 2021. évi korrigált adózás utáni eredménye meghaladta a 32 milliárd forintot, ezzel közel 4,5-szeresére növelve eredményét. A dinamikus eredménynövekedést főként a kockázati költségek érdemi csökkenése okozta, 14%-kal javuló működési eredmény mellett.

A második szerb akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően az integrációs folyamat a terveknek megfelelően haladt és 2021. április 30-án sikeresen lezárult. A szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,0%-ra ugrott *pro forma* alapon, ezzel a második legnagyobb piaci szereplő, míg a nettó hitelek tekintetében megőrizte piacvezető szerepét 16,6%-os piaci részesedéssel a legfrissebb rendelkezésre álló, 2021. szeptember végi adatok alapján.

Az összesített szerb fiókhálózat 187 egységből áll, 2019. szeptember vége óta összességében 53 egységgel csökkent. Az alkalmazottak létszáma 2021 végén 2.707 fő volt, ezzel 2019. szeptember vége óta 16%-kal, mintegy 525 fővel csökkent.

Az éves működési költségek év/év forintban stagnáltak, saját devizában 3%-kal mérséklődtek. A bank éves kiadás/bevételi mutatója év/év 3,4%-ponttal 51,2%-ra javult.

Az éves adózott eredmény alakulását alapvetően a kockázati költségek nagysága határozta meg. 2021-ben az összes kockázati költségek volumene év/év 82%-kal csökkent az előző évi 27 milliárd forintot meghaladó szintről.. Az egyéb kockázati költségeken jelentkező 2021-es összeg főleg peres ügyekkel összefüggésben merült fel.

A bevételi oldal az év egészében év/év 6%-os bővülést mutatott, melyet a nettó kamateredmény 5%-os, és az egyéb bevételek 40%-os növekedése támogatott. Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 2%-kal maradt el az előző évi szinttől.

A hitelminőség alakulását tekintve a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya december végén 2,9% volt (+0,3%-pont év/év). Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 2021-ben összességében 13 milliárd forinttal nőtt, ezzel a DPD90+ arány év/év 0,5%-pontos emelkedéssel 1,9%-on állt december végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten év/év 10%-kal nőtt 7%-kal bővülő betéti bázis mellett. A bank nettó hitel/betét aránya év/év alapon emelkedett, elérve a 135%-os szintet.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium harmadik belépési ciklusa 2021. április végén, a moratórium időszaka (a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap) október végével lezárult.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	9.665	16.822	74
Társasági adó	-2.439	-3.838	57
Adózás előtti eredmény	12.104	20.660	71
Működési eredmény	19.787	19.595	-1
Összes bevétel	40.388	42.354	5
Nettó kamatbevétel	28.103	27.673	-2
Nettó díjak, jutalékok	11.127	13.258	19
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.158	1.423	23
Működési költség	-20.601	-22.759	10
Összes kockázati költség	-7.683	1.065	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.244	1.819	
Egyéb kockázati költség	-1.440	-754	-48
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	1.353.772	1.433.206	6
Bruttó hitelek	909.439	984.605	8
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	919.331	984.605	7
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	905.333	971.578	7
Retail hitelek	507.762	475.971	-6
Corporate hitelek	230.038	328.691	43
Leasing	167.533	166.915	0
Hitelek értékvesztése	-14.876	-16.271	9
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-15.040	-16.271	8
Ügyfélbetétek	1.136.666	1.213.698	7
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.150.365	1.213.698	6
Retail betétek	985.148	895.652	-9
Corporate betétek	165.217	318.046	93
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29.524	15.565	-47
Saját tőke	166.124	179.515	8
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	753.584	846.646	12
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,9%	86,0%	3,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,3%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	142.015	124.932	-12
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,6%	12,7%	-2,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	5,0%	0,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.840	13.027	-6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,5%	1,3%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	36,3%	56,1%	19,8
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,70%	-0,20%	-0,90
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.620	4.353	20
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-ont**
ROA	0,8%	1,2%	0,5
ROE	6,3%	10,0%	3,7
Teljes bevétel marzs	3,18%	3,13%	-0,05
Nettó kamatmarzs	2,21%	2,04%	-0,17
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,62%	1,68%	0,06
Kiadás/bevétel arány	51,0%	53,7%	2,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	80%	1
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	365,1	369,0	1
HUF/EUR (átlag)	351,2	358,5	2

Az OTP **szlovén** leánybankja 2021-ben 16,8 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 74%-kal haladta meg a bázisidőszakét; a jelentős javulás a kockázati költségek csökkenésének köszönhető.

Az éves működési eredmény marginálisan elmaradt a bázisidőszaktól. A bevételek 5%-os növekedése főként az erős díj-jutalék bevételeknek köszönhető, ami elsősorban a fizetési szolgáltatásokhoz és a betétekhez kapcsolódó magasabb díjbevételekkel magyarázható: a Bank bizonyos összeghatár felett mind a vállalati, mind pedig a lakossági betéteknél jutalékot vezetett be. Az éves nettó kamateredmény 4%-kal csökkent saját devizában, mivel az üzleti volumenek növekedését ellensúlyozta az erős verseny és alacsony kamatkörnyezet következtében év/év 17 bp-tal 2,04%-ra szűkülő nettó kamatmarzs.

Az éves működési költségek 10%-os emelkedése mögött elsősorban a személyi jellegű, illetve adminisztratív kiadások növekedése állt: emelkedtek az éves felügyeleti költségek, valamint az IT-kiadások; az amortizáció stagnált.

A hitelportfólió minőségének kedvező alakulása az év egészében egyrészt hitelezéssel kapcsolatos céltartalék felszabadítást tett lehetővé, illetve mérsékelt kockázati költségeket eredményezett.

2021 végén a Stage 3 hitelek aránya (1,3%) év/év 0,2%-pontos javulást mutatott. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége év/év jelentős mértékben, közel 20%-ponttal 56,1%-ra emelkedett, ami már megközelíti a Csoport átlagát.

Éves összehasonlításban a teljesítő hitelállomány év/év 7%-kal növekedett. A corporate betétek és hitelek év/év növekedéséhez hozzájárult, hogy 2021 1Q után 3Q-ban is változott a vállalati hiteleken belül az MSE és corporate szegmens definíciója, így a retail szegmensben szereplő MSE állomány egy része (meghatározott éves bevétellel rendelkező ügyfelek esetében) átsorolásra került a corporate szegmensbe.

A jelzáloghitel állományok 8%-kal bővültek év/év, a folyósítások több mint 70%-kal nőttek. A vállalati állományok és kártyahitel volumenek egyaránt kétszámjegyű dinamikát mutattak év/év.

A bank piaci részesedése a személyi hitelek tekintetében javult év/év, míg a jelzálog- és vállalati hitelek esetében az erős árverseny mellett minimálisan csökkent.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 6%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 80%-on állt 2021 végén (+1%-pont év/év).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.558	4.253	173
Társasági adó	91	-1.444	
Adózás előtti eredmény	1.467	5.697	288
Működési eredmény	11.811	8.937	-24
Összes bevétel	43.748	46.699	7
Nettó kamatbevétel	32.739	36.270	11
Nettó díjak, jutalékok	3.813	4.143	9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.195	6.285	-13
Működési költség	-31.937	-37.762	18
Összes kockázati költség	-10.344	-3.240	-69
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.840	-6.821	-13
Egyéb kockázati költség	-2.504	3.581	-243
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	1.162.183	1.438.484	24
Bruttó hitelek	861.393	1.035.400	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	863.037	1.035.400	20
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	806.492	976.556	21
Retail hitelek	552.550	500.791	-9
Corporate hitelek	216.060	429.245	99
Leasing	37.881	46.520	23
Hitelek értékvesztése	-48.174	-54.780	14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.519	-54.780	13
Ügyfélbetétek	710.047	830.717	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	712.274	830.717	17
Retail betétek	508.556	436.727	-14
Corporate betétek	203.718	393.990	93
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	284.173	402.553	42
Saját tőke	127.238	164.914	30
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	690.664	826.518	20
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,2%	79,8%	-0,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.615	150.038	31
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,3%	14,5%	1,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,0%	8,4%	-0,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.113	58.844	5
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	5,7%	-0,8
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,6%	57,5%	2,9
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,99%	0,74%	-0,25
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.713	35.921	-7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,5%	-1,0
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	0,1%	0,3%	0,2
ROE	1,3%	3,0%	1,8
Teljes bevétel marzs	4,18%	3,75%	-0,43
Nettó kamatmarzs	3,13%	2,92%	-0,21
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,05%	3,04%	-0,02
Kiadás/bevétel arány	73,0%	80,9%	7,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	114%	118%	4
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/RON (záró)	75,0	74,6	-1
HUF/RON (átlag)	72,6	72,8	0

Az **OTP Bank Romania** 4,3 milliárd forint adózott eredményt ért el 2021-ben, ami 3%-os ROE mutatóval egyenértékű. Az éves szinten közel triplázódó profit hátterében elsősorban a 69%-kal mérséklődő kockázati költségek álltak.

Az éves működési eredmény 24%-kal csökkent az összes bevétel év/év 7%-os növekedésének, illetve a működési költségek 18%-os emelkedésének eredőjeként.

A tizenkét havi nettó kamatbevételek év/év 10%-kal nőttek saját devizában. Az éves dinamikára pozitívan hatott a dinamikusan, 21%-kal bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány, miközben a nettó kamatmarzs 21 bp-tal zsugorodott év/év.

A működési költségek év/év 18%-kal nőttek. A költségnövekedés döntően a 2019-ben megkezdett növekedési stratégiának a következménye. A személyi jellegű ráfordítások emelkedését az év/év

8%-kal emelkedő éves átlagos alkalmazotti létszám és a béremelések magyarázták. A magasabb értékcsökkenés a növekedési stratégia mentén megvalósított fejlesztések CAPEX igényéhez kapcsolódik. A dologi költségeken belül legnagyobb mértékben a felügyeleti díjak emelkedtek (+0,7 milliárd forint év/év).

A 2021. évi összes kockázati költség -3,2 milliárd forint volt, a 69%-os mérséklődéshez a bázisidőszakhoz képest alacsonyabb hitelkockázati költségek, illetve az egyéb céltartalékok felszabadítása egyaránt hozzájárult.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 1 milliárd forinttal csökkent az év során. A Stage 3 hitelek aránya év/év 1,4%-ponttal 5,7%-ra csökkent, saját fedezettségük 57,5%-on állt 2021 végén (+2,9%-pont év/év). A Stage 2 hitelek aránya éves szinten 1,2%-ponttal 14,5%-ra nőtt. A növekedés hátterében IFRS paraméter felülvizsgálat állt, mely során jelentős retail állomány került át a Stage 2 kategóriába. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége év/év csökkent (0,6%-ponttal) és 2021 végén 8,4%-on állt.

Ami üzleti aktivitást illeti, a Bank stratégiájával összhangban a kihelyezések és állományok is dinamikusan nőttek. 2021 során a jelzáloghitelek kihelyezése év/év 25%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben 21%-kal nőtt árfolyamszűrten. 2021 során az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, ennek következtében állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

A sikeres betétgyűjtési tevékenység ellenére (+17% év/év árfolyamszűrten) a nettó hitel/betét arány év/év 4%-ponttal 118%-ra nőtt.

A saját tőke év/év 30%-os növekedését döntően anyabanki tőkeemelés magyarázta (250 millió lej márciusban és 200 millió lej decemberben).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	26.104	39.024	49
Társasági adó	-5.485	-8.242	50
Adózás előtti eredmény	31.589	47.266	50
Működési eredmény	42.030	54.760	30
Összes bevétel	67.385	83.567	24
Nettó kamatbevétel	48.581	62.051	28
Nettó díjak, jutalékok	13.540	14.494	7
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.264	7.022	33
Működési költség	-25.355	-28.806	14
Összes kockázati költség	-10.441	-7.494	-28
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.286	-5.827	-7
Egyéb kockázati költség	-4.155	-1.667	-60
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	729.012	983.557	35
Bruttó hitelek	443.031	662.173	49
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	491.631	662.173	35
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	440.021	620.582	41
Retail hitelek	90.510	115.140	27
Corporate hitelek	227.872	341.118	50
Gépjármű hitelek	121.640	164.324	35
Hitelek értékvesztése	-46.200	-47.830	4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-51.699	-47.830	-7
Ügyfélbetétek	493.884	671.002	36
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	546.495	671.002	23
Retail betétek	244.679	275.196	12
Corporate betétek	301.815	395.805	31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.059	115.714	27
Saját tőke	117.071	159.756	36
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	365.266	576.876	58
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	87,1%	4,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	1,9%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.726	43.707	38
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	6,6%	-0,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,9%	18,5%	2,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	46.039	41.590	-10
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,4%	6,3%	-4,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	74,3%	69,6%	-4,8
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,39%	1,09%	-0,30
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	28.401	21.914	-23
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,4%	3,3%	-3,1
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	3,8%	4,7%	0,9
ROE	23,0%	28,8%	5,8
Teljes bevétel marzs	9,78%	10,06%	0,28
Nettó kamatmarzs	7,05%	7,47%	0,42
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,68%	3,47%	-0,21
Kiadás/bevétel arány	37,6%	34,5%	-3,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	92%	11
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/UAH (záró)	10,5	11,9	14
HUF/UAH (átlag)	11,4	11,1	-3

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2021. évi záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 14%-kal erősödött. A hrivnya éves átlagárfolyama 3%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna 39 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2021-ben. A 49%-os év/év növekedés főként a működési eredmény év/év 30%-os javulásának köszönhető. Ennek hátterében a forintban számolt bevételek dinamikus bővülése (év/év +24%) áll, ezen belül is kiemelkedő volt a nettó kamatbevételek év/év 28%-os növekedése. Mindez ellensúlyozta a működési költségek 14%-os emelkedését, amit elsősorban a személyi jellegű költségek megugrása fűtött.

Az alapkamat 2021. év során összességében 300 bp-tal, 9%-ra emelkedett. A kamatkörnyezet növekedése támogatta a kamatmarzs folyamatos javulását, ami év/év 42 bázisponttal 7,47%-ra növekedett.

Az ukrán operáció tovább tudta javítani a költséghatékony működést, a kiadás/bevétel arány 3,2%-ponttal 34,5%-ra csökkent év/év, és mérséklődött az átlagos mérlegfőösszeghez viszonyított működési költség aránya is év/év (3,5%). Az átlagos saját tőkére vetített profit 2021-ben 28,8%-os ROE mutatót eredményezett, amely ezúttal is a legmagasabb Csoporton belüli érték.

A kockázati költségek év/év 28%-kal csökkentek, a 2021. évi összes kockázati költség -7,5 milliárd forint volt. Az éves hitelkockázati költség ráta 1,09%. A javuló hitelminőség miatt a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül év/év 6,5 milliárd forinttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt volumene 41%-kal nőtt éves szinten, amely mögött az 50%-kal bővülő vállalati, valamint 27%-kal nagyobb volumenű lakossági hitelek álltak, de a leasing aktivitás is erőteljes volt az év során, év/év 35%-os állománynövekedést érve el. A folyamatosan javuló fogyasztási hitel kihelyezéseknek köszönhetően az ukrán bank növelni tudta piaci részesedését a szegmensben, továbbá a vállalati teljesítő hitelek piacán is emelni tudta a részesedését.

A hitelállomány növekedése mellett az ukrán operáció likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány év végén 92%-on állt.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	16.317	37.624	131
Társasági adó	-5.092	-9.690	90
Adózás előtti eredmény	21.409	47.313	121
Működési eredmény	65.068	62.368	-4
Összes bevétel	123.198	118.158	-4
Nettó kamatbevétel	99.872	91.364	-9
Nettó díjak, jutalékok	22.503	25.728	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	823	1.066	30
Működési költség	-58.130	-55.790	-4
Összes kockázati költség	-43.659	-15.055	-66
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-41.160	-13.075	-68
Egyéb kockázati költség	-2.499	-1.979	-21
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	688.980	799.965	16
Bruttó hitelek	597.849	753.373	26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	656.236	753.373	15
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	564.686	667.347	18
Retail hitelek	486.612	542.886	12
Corporate hitelek	78.074	124.461	59
Hitelek értékvesztése	-127.598	-131.878	3
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-140.026	-131.878	-6
Ügyfélbetétek	350.608	411.633	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	383.877	411.633	7
Retail betétek	315.780	307.663	-3
Corporate betétek	68.097	103.970	53
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	90.852	85.485	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	22.580	8.842	-61
Saját tőke	183.402	240.724	31
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	447.094	576.404	29
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,8%	76,5%	1,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,6%	3,8%	-0,9
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	67.394	90.944	35
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,3%	12,1%	0,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,1%	31,1%	-12,0
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	83.361	86.025	3
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	11,4%	-2,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,4%	95,1%	1,7
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,36%	2,05%	-4,31
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	77.929	87.550	12
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,0%	11,6%	-1,4
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	2,1%	5,4%	3,3
ROE	8,9%	18,2%	9,3
Teljes bevétel marzs	16,03%	17,02%	0,99
Nettó kamatmarzs	13,00%	13,16%	0,16
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,56%	8,04%	0,47
Kiadás/bevétel arány	47,2%	47,2%	0,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	134%	151%	17
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/RUB (záró)	4,0	4,4	10
HUF/RUB (átlag)	4,3	4,1	-4

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2021. évi záróárfolyama a forinttal szemben év/év 10%-kal erősödött. Az éves átlagárfolyam év/év 4%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 37,6 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2021-ben, amely 131%-kal haladta meg a bázisidőszakit.

A saját devizában mért működési eredmény stagnált a megelőző évhez képest, hasonlóan a működési költségekhez. A rubelben mért 2021. évi összes bevétel nem változott 2020. viszonylatában, mivel a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában vett év/év 19%-os növekedése ellentételezte a nettó kamatbevételek 5%-os zsugorodását. A nettó kamateredményre kedvezőtlenül hatott, hogy részben az erős verseny miatt,

részben szabályozói okokból, részben összetételhatás miatt mérséklődött a hitelek átlagkamata, és ez növekvő átlagállomány mellett is csökkenő kamatbevételt eredményezett. Az éves nettó kamatmarzs év/év enyhén emelkedett, amelyhez hozzájárultak az összességében mérséklődő betéti kamatráfordítások. A hozamkörnyezet az év során nőtt: az alapkamat összességében 425 bázisponttal 8,5%-ra emelkedett.

A működési költségek rubelben stagnáltak év/év viszonylatban. Az éves kiadás/bevétel arány 47,2% volt, hasonlóan a megelőző évhez.

A kockázati költségek 2021-ben év/év 66%-kal csökkentek a 2021-ben kedvezően alakuló portfólióminőség, valamint 2021 4Q-ban az IFRS 9 értékvesztési modell paraméterek felülvizsgálatának hatására felszabadított céltartalékok miatt.

A Stage 3 hitelek aránya 2,5%-ponttal 11,4%-ra csökkent, míg a Stage 1 kategóriába sorolt hiteleké 1,7%-ponttal 76,5%-ra nőtt. A hitelkockázati költség ráta év/év 4,31%-ponttal 2,05%-ra csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 18-kal bővült árfolyamszűrten, ami 12%-os lakossági és 59%-os vállalati állománynövekedésből eredt. Az év során a portfolió összetétele elmozdult az alacsonyabb marzsú vállalti hitelek és autófinanszírozás irányába, miközben a magasabb kockázati profilú fogyasztási hitelek aránya csökkent. Az új lakossági hitelfolyósítások 2021-ben év/év 28%-kal haladták meg az előző év teljesítményét, a kamatszintek csökkendő tendenciája mellett.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	4.307	4.140	-4
Társasági adó	-302	-817	170
Adózás előtti eredmény	4.609	4.957	8
Működési eredmény	8.353	10.240	23
Összes bevétel	22.095	22.046	0
Nettó kamatbevétel	17.188	16.553	-4
Nettó díjak, jutalékok	4.446	4.880	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	461	613	33
Működési költség	-13.743	-11.805	-14
Összes kockázati költség	-3.743	-5.283	41
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.434	647	-119
Egyéb kockázati költség	-309	-5.930	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	477.676	513.522	8
Bruttó hitelek	362.067	366.369	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	365.907	366.369	0
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	339.502	340.776	0
Retail hitelek	164.896	162.018	-2
Corporate hitelek	174.606	178.758	2
Hitelek értékvesztése	-24.510	-23.504	-4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-24.772	-23.504	-5
Ügyfélbetétek	324.671	386.572	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	329.051	386.572	17
Retail betétek	216.100	235.340	9
Corporate betétek	112.951	151.232	34
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.967	19.698	-67
Saját tőke	76.556	82.029	7
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	294.548	280.910	-5
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,4%	76,7%	-4,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	-0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.390	59.866	45
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,4%	16,3%	4,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	6,5%	-2,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.129	25.593	-2
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,0%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,9%	66,0%	2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,99%	-0,18%	-1,17
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.538	16.472	-6
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	4,5%	-0,3
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	0,9%	0,9%	0,0
ROE	6,0%	5,2%	-0,7
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,62%	-0,08
Nettó kamatmarzs	3,65%	3,47%	-0,18
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,92%	2,48%	-0,45
Kiadás/bevétel arány	62,2%	53,5%	-8,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	104%	89%	-15
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	365,1	369,0	1
HUF/EUR (átlag)	351,2	358,5	2

A montenegrói **CKB Csoport** 2021 egészében 4,1 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely év/év 4%-os csökkenést jelentett a bázisidőszaki adathoz képest.

A tizenkét havi működési eredmény év/év 23%-os növekedése mögött – stagnáló bevételek mellett – a működési költségek 14%-os mérséklődése állt. A működési költségek csökkenéséhez hozzájárultak az akvirált Podgoricka banka beolvadásából fakadó szinergiák: év/év 155 fővel csökkent az átlagos alkalmazotti létszám, és a 2020 3Q végi 48 egységről 34-re csökkent a fiókszám. Emellett mérséklődtek a marketing-, ingatlan- és hardver költségek. Az éves kiadás/bevétel arány (53,5%) így év/év 8,6%-pontos javulást mutatott.

Az éves összes bevétel saját devizában 1%-kal csökkent: a nettó kamatbevétel a szűkülő marzsok eredményeként 5%-kal visszaesett, míg a nettó díjak és jutalékok 8%-kal nőttek, köszönhetően az újrainduló turizmusnak és a magasabb üzleti aktivitásnak.

A 2021. évi összes kockázati költség éves összehasonlításban 41%-kal nőtt, döntően a megképzett egyéb kockázat költségek hatására, melyek működési kockázati eseménnyel összefüggésben merültek fel.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év stagnált árfolyamszűrten. Éves összehasonlításban a személyi kölcsönök folyósítása 11%-kal, a jelzáloghiteleké 27%-kal nőtt.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,3 milliárd forinttal csökkent. A DPD90+ arány (4,5%) év/év 0,3%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan a 2021 folyamán végrehajtott 1 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 7,0% volt (-0,2%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettsége 66%-on állt.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 17%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 89%-on állt az év végén (-15%-pont év/év).

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2021. december végén 26,8% volt. A Bank továbbra is piacvezető pozícióval rendelkezik.

OTP BANK ALBANIA

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.959	5.522	182
Társasági adó	-489	-986	102
Adózás előtti eredmény	2.448	6.508	166
Működési eredmény	5.904	7.213	22
Összes bevétel	11.597	13.398	16
Nettó kamatbevétel	9.824	10.619	8
Nettó díjak, jutalékok	1.278	1.843	44
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	495	936	89
Működési költség	-5.693	-6.186	9
Összes kockázati költség	-3.455	-705	-80
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.515	-880	-65
Egyéb kockázati költség	-940	175	-119
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	286.606	350.848	22
Bruttó hitelek	180.815	219.890	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	185.390	219.890	19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	179.767	212.699	18
Retail hitelek	83.135	84.207	1
Corporate hitelek	93.097	124.691	34
Leasing	3.536	3.801	7
Hitelek értékvesztése	-8.089	-10.096	25
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-8.285	-10.096	22
Ügyfélbetétek	214.808	251.270	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	220.322	251.270	14
Retail betétek	184.605	210.200	14
Corporate betétek	35.717	41.070	15
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.151	53.257	43
Saját tőke	28.781	35.134	22
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.701	191.308	33
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,5%	87,0%	7,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.620	21.391	-32
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,5%	9,7%	-7,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	11,4%	1,0
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.494	7.190	31
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,0%	3,3%	0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,2%	73,3%	19,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,55%	0,46%	-1,08
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.984	3.624	-9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,2%	1,6%	-0,6
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	0,7%	1,8%	1,1
ROE	7,3%	17,6%	10,3
Teljes bevétel marzs	4,32%	4,43%	0,11
Nettó kamatmarzs	3,66%	3,51%	-0,15
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,12%	2,05%	-0,08
Kiadás/bevétel arány	49,1%	46,2%	-2,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	83%	3
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/ALL (záró)	3,0	3,1	4
HUF/ALL (átlag)	2,8	2,9	3

2021. december 6-án az OTP Bank bejelentette, hogy megvásárolja az Alpha Bank Albania 100%-os részesedését 55 millió euró vételár ellenében, mely 0,7-es vételár / 2020 végi könyv szerinti értéknek felelt meg. A tranzakció zárása 2022 2Q folyamán várható a felügyeleti engedélyek megszerzése függvényében, így az Alpha Bank Albania számai nem kerültek konszolidálásra 2021 év végéig.

Az **OTP Bank Albania** 2021 egészében 5,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ezzel év/év közel háromszorosára ugrott.

Az éves működési eredmény év/év 22%-os növekedését az összes bevétel 16%-os bővülése támogatta, miközben a működési költségek 9%-kal nőttek.

Az éves nettó kamateredmény 8%-os bővülését a volumenek növekedése hajtotta, ezzel szemben a kamatmarzs szűkült. Az éves nettó díjak és jutalékok év/év 44%-os bővülése a bankkártyás tranzakciókkal összefüggő bevételek és a hitelekhez köthető díjbevételek emelkedésével magyarázható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év megugrásának technikai oka volt: a devizában denominált céltartalék állomány devizaárfolyam-változás miatti átértékelődési eredmény teljes éves összege a kockázati költségek közül az egyéb bevételek közé lett átsorolva. A lépés eredmény-semleges, és ennek a tételnek a bemutatása így összhangba került a Csoport többi leánybankjánál alkalmazott gyakorlattal.

Az éves működési költségek év/év 9%-os megugrását a magasabb személyi jellegű ráfordítások és értékcsökkenés, és a dologi költségeken belül leginkább az emelkedő felügyeleti díjak befolyásolták.

Az éves összes kockázati költség -0,7 milliárd forintot tett ki, mely 80%-os csökkenést jelentett év/év.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,4 milliárd forinttal csökkent.

2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,3% volt, év/év 0,2%-ponttal nőtt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége év/év 19,1%-ponttal 73,3%-ra javult. A Stage 2 hitelek aránya év/év 7,8%-ponttal csökkent, céltartalékkal való saját fedezettsége pedig 11,4% volt az év végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 18%-kal bővült. 2021 során az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtében állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

A nettó hitel/betét mutató 2021. december végén 83%-on állt.

Az OTP albán operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. december végén 6,4% volt, ezzel az ország 5. legnagyobb bankja.

OTB BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	3.973	5.858	47
Társasági adó	-540	-802	48
Adózás előtti eredmény	4.513	6.660	48
Működési eredmény	7.707	7.835	2
Összes bevétel	14.596	15.271	5
Nettó kamatbevétel	8.889	9.698	9
Nettó díjak, jutalékok	2.137	2.344	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.570	3.230	-10
Működési költség	-6.889	-7.437	8
Összes kockázati költség	-3.193	-1.175	-63
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.695	-663	-75
Egyéb kockázati költség	-499	-512	3
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2020**	**2021**	**%**
Eszközök összesen	249.921	310.511	24
Bruttó hitelek	132.081	166.573	26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	138.650	166.573	20
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	134.504	163.525	22
Retail hitelek	72.740	90.473	24
Corporate hitelek	58.146	69.231	19
Leasing	3.618	3.820	6
Hitelek értékvesztése	-4.578	-5.020	10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.804	-5.020	5
Ügyfélbetétek	203.176	247.610	22
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	213.302	247.610	16
Retail betétek	139.838	160.603	15
Corporate betétek	73.465	87.008	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.906	15.886	169
Saját tőke	37.287	42.701	15
Hitelportfólió minősége	**2020**	**2021**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	121.459	153.157	26
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,0%	91,9%	0,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,3%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	6.670	10.368	55
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	6,2%	1,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,5%	13,6%	-5,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.952	3.048	-23
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,0%	1,8%	-1,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	48,0%	54,3%	6,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,23%	0,46%	-1,76
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.109	2.164	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	1,3%	-0,3
Teljesítménymutatók	**2020**	**2021**	**%-pont**
ROA	1,7%	2,2%	0,5
ROE	10,7%	15,2%	4,5
Teljes bevétel marzs	6,24%	5,86%	-0,39
Nettó kamatmarzs	3,80%	3,72%	-0,08
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,95%	2,85%	-0,09
Kiadás/bevétel arány	47,2%	48,7%	1,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	63%	65%	2
Devizaárfolyamok alakulása	**2020 Ft**	**2021 Ft**	**Változás %**
HUF/MDL (záró)	17,3	18,4	6
HUF/MDL (átlag)	17,8	17,2	-4

Az **OTP Bank Moldova** 2021 egészében 5,9 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, ami év/év 47%-os emelkedést jelent, legnagyobb részben a kockázati költségek csökkenésének köszönhetően. Az éves ROE 4,5%-ponttal 15,2%-ra nőtt.

Az éves működési eredmény év/év 2%-kal nőtt, ezt az 5%-kal emelkedő összes bevétel mellett a működési költségek 8%-os emelkedése alakította. Az alapbanki bevételek közül a nettó kamateredmény 9, a nettó díjak év/év 10%-kal nőttek, ami a pénzforgalomhoz kapcsolódó bevételekkel, valamint a kártyákhoz kapcsolódó díjbevételekkel állt összefüggésben.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 6%-kal csökkentek saját devizában, köszönhetően a 2021 során elért alacsonyabb deviza- és valutaváltásból származó nyereségnek.

Az éves működési költségek év/év 8%-os emelkedését leginkább a felügyeleti hatóságoknak fizetett díjak[12], valamint az év/év 8%-kal megnövekedett átlagos alkalmazotti létszám miatti magasabb személyi jellegű ráfordítások befolyásolták.

2021-ben az összes kockázati költség év/év 63%-kal csökkent, mely a 2020-ban a járványhelyzet miatt képzett céltartalékok bázishatásának a következménye volt.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) változatlan maradt. 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,8% volt (év/év -1,2%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,3% volt.

2021 során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 22%-kal emelkedett, ezen belül a retail hitelek 24, a corporate hitelek pedig 19%-kal bővültek. 2021 során az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtébe állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 16%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató december végén 65%-on állt, ami év/év 2%-pontos növekedést jelent.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. december végén 14,2% volt, ezzel az ország 3. legnagyobb bankja

[12]2021-ben a Betétbiztosítási Alapon felül a 2020-ban létrehozásra került – a bázisidőszakban még alacsonyabb befizetési kötelezettséggel járó – Szanálási Alapba is történtek befizetések

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2020.12.31				2021.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	**362**	**1.920**	**125.800**	**10.189**	**356**	**1.906**	**135.901**	**10.506**
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	311	1.046	15.580	5.539
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	114	467	11.384	2.279
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	187	298	15.038	2.707
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	49	82	4.940	864
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	148	7.843	1.740
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	176	293	2.341
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	224	704	5.127	134	220	607	4.992
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	117	7.251	517
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	39	86	0	454
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	151	0	899
Külföldi leányvállalatok összesen	**1.168**	**2.865**	**59.973**	**22.681**	**1.099**	**2.791**	**62.936**	**22.332**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				568
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				**33.427**				**33.406**
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				4.402				3.783
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				618				657
Csoport összesen (aggregált)	**1.530**	**4.785**	**185.773**	**38.447**	**1.455**	**4.697**	**198.837**	**37.846**

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzési tevékenységről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Továbbá a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázat arányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelősségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek megszüntetéséről;
- a felhasználó azonosítása, hitelesítése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetbe;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a hosszú távú megőrzés megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, illetve a szervezet rendszeres visszatöltési teszteket végez;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;

- a kritikus rendszerek és folyamatok kezelésére BCP-t dolgozott ki, amit rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyes tevékenység teljes körű naplózásáról, valamint a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről és letagadhatatlanságáról;
- kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események - lehetőség szerinti automatikus - észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon visszaállíthatatlan módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonsági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A vírusjárvány okozta helyzetre tekintettel az Országgyűlés 2021. február 22-én megszavazta a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényt, mely 2021. május 22-ig meghosszabbította a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) hatályát. Erre tekintettel – a Kormányrendelet 9. §-a értelmében – a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága 2021. április 16-án hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

A Rendkívüli Közgyűlés megtartására a Kormányrendelet – figyelemmel a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényre is – 3. § (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az általános szabályok szerint, hagyományos módon, a részvényesek személyes részvétele mellett 2021. október 15-én került sor.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja

Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61.§-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés

időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

g. a megbízatás időtartamának elteltével,
h. lemondással,
i. visszahívással,
j. elhalálozással,
k. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
l. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,

  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018
Saját részvények[2]	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb[3]	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2021)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség [1]	Tevékenység [2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) [3]	Befolyás mértéke (%)[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,67%**	-
KAFIJAT csoport	B	T	**19.661.409**	**7,02%**	**7,10%**	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.311.769**	**5,11%**	**5,17%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K).
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló és vezető tisztségviselő (D).
[3] Két tizedes jegyre kerekítve.
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2021. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	293.907
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	32.285
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	1.393
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	44.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	1
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	79.244
IT	Nagy György [3]	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	171.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	532.143
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	344
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			10.038
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.137
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.341.018**

[1] Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.080.034 darab.
[3] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 600.000 darab.

Testületek[13]

Az Igazgatóság tagjai
Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella[14]
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor[15]
Csányi Péter[14]
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György[14]
Dr. Pongrácz Antal[15]
Dr. Utassy László[15]
Dr. Vági Márton Gellért[14]
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai
Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás[16]
Michnai András
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért[17]

Az Audit Bizottság tagjai
Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás[18]
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért[19]

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza

Személyi változások

2021. március 12-én Johancsik Tibor informatikai vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Digitális Divíziójának (2021. május 1-ig IT Divízió) új vezetője Csányi Péter vezérigazgató-helyettes, az OTP Bank korábbi digitális fejlesztési és értékesítési ügyvezető igazgatója. Az átalakuló szakterület legfőbb feladata, hogy hatékonyan támogassa a Bank digitális transzformációját az ügyfeleinknek nyújtott még jobb ügyfélélmény jegyében. Az új divízióstratégia célja, hogy az IT egy üzleti kompetenciákkal is rendelkező, a többi üzleti területet platformként kiszolgáló, a digitalizáció ütemét diktáló divízióvá alakuljon át a Magyar Nemzeti Bank digitális ajánláscsomagjának megfelelően.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság FelügyelőBizottságának (FB) és Audit Bizottságának (AB) tagjává választotta.

[13] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások" fejezet tartalmazza.
[14] 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.
[15] Mandátuma lejárt 2021. április 16-án.
[16] 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagja.
[17] Felügyelő Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.
[18] 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagja.
[19] Audit Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva

Dr. Csányi Sándor urat
Kovács Antal György urat
Wolf László urat
Erdei Tamás György urat
Baumstark Mihály urat
Dr. Gresa István urat
Dr. Vörös József Zoltán urat
Csányi Péter urat
Balogh Gabriella úrhölgyet
Nagy György urat
Dr. Vági Márton Gellért urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Dr. Csányi Sándor urat, az Igazgatóság tagját a testület elnökévé és az Alapszabály 9.4. pontjának rendelkezése értelmében vezérigazgatóvá (Elnök-vezérigazgató) választotta.

Dr. Csányi Sándor úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Erdei Tamás urat, az Igazgatóság tagját a testület alelnökévé választotta.

Erdei Tamás úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2021. évben az Igazgatóság 9, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 180, a Felügyelő Bizottság esetében 90 az Audit Bizottság esetében 28 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások

kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét az évente felülvizsgált környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelőséget, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. Tartalmazza ezen felül a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2021-ban sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén, fenntartva előző évi eredményét, „B-" minősítést ért el 2021-ben.

Az OTP Csoport környezeti hatásai egyrészt a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz, közvetítőszerephez kapcsolódnak, másrészt közvetlenül a működésből fakadnak. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, ezért e tevékenységeket a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben mutatjuk be.

A közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, továbbra is bővítjük a LED világítás alkalmazását. Folyamatosan vizsgáljuk az energiahatékonyságot növelő intézkedések lehetőségeit, elemezve épületeink energiahatékonysági és fogyasztási jellemzőit is. A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. A 2021-ben végzett energiahatékonysági beruházásokkal 1.400 GJ energia fogyasztását sikerült megelőznünk az OTP Bankban.

Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2021-ben két fiókon és egy üdülőépületen helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 842 GJ energiát termeltek napenergia révén. Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít, 2021-ben ennek mennyisége 3.499 GJ volt. Leányvállalataink 893 GJ napenergiát használtak. Lépéseket tettünk a zöld villamosenergia beszerzése érdekében. A DSK Bank egyik szófiai adatközpontja 100%-ban megújuló forrásból szerzi be az elektromos energiát, 2022-től pedig az anyabankban, illetve szerb és horvát leánybankunkban is 100%-ban zöld energiával fedezzük a villamosenergia igényt.

A bankcsoport energiafogyasztását 2021-ben is befolyásolta a pandémiás helyzet. Az épületek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában nem alkalmaztuk a levegő visszakeverést, intenzívebb szellőztetés valósult meg, ami növeli az energiafelhasználást. Mindemellett a jelentős arányú otthoni munkavégzés fenntartotta a koronavírus-járvány előtti időszakhoz képest mérsékeltebb villamos energia fogyasztást.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység határozza meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Romániai leányvállalatunk 2 elektromos autót, bolgár bankunk 7, horvát bankunk 3 hibrid autót vásárolt 2021-ben. Csoportszinten és az OTP Bank vonatkozásában is növekedett a futott kilométerek száma, ami részben a pandémiához kapcsolódó intézkedések mérséklődésének következménye, részben üzleti okokra vezethető vissza. Az üzleti utazások mennyiségét jelentősen csökkenti a hibrid munkavégzés miatt általános gyakorlattá vált online megbeszélések alkalmazása.

2021-ban is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Az OTP Bank 3 fióknál és az új irattárnál létesített új tárolóhelyeket, bolgár és ukrán leánybankunk 2-2 helyszínen alakított ki új kerékpártárolókat, míg az albán bank 5 helyszínen létesített biciklitárolókat a fővárosi bankfiókoknál.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 5%-kal csökkent az előző évhez képest, az egy főre jutó energiafogyasztás változatlan maradt.

Energiafogyasztás mennyisége, OTP Bank	2020	2021
Összes energiafogyasztás (GJ)	251.730[1]	263.228
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	26,75	26,75

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.
Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).
[1] Az OTP Bankba beolvadt Monicomp fogyasztásával korrigált adat, amely az előző évi kimutatáskor még nem állt rendelkezésre.

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál tovább csökkent (17%-kal) az irodai papírhasználat 2020-hoz képest, amelyben az otthoni munkavégzés megnövekedett mértékének nagy szerepe van. A nyomdai technológiaváltásnak köszönhetően e téren 6,5%-kal mérséklődött a papírfogyasztás. Csoportszinten a 2020-ban tapasztalt mérséklődéshez képest nem csökkent tovább a papírfogyasztás. Román, ukrán és orosz leánybankunknál a digitális folyamatok bővítésével mérséklődött a papírfelhasználás.

Az OTP Bank és román leánybank az irodai papírhasználaton belül növelte az újrahasznosított papír arányát. Az anyabank számlalevelei, marketingkiadványai FSC minősített papírra, a DM levelek emellett újrahasznosított papírra is készülnek. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ.

Felhasznált papír mennyisége, OTP Bank	2020	2021
Összes papír mennyisége (tonna), (irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	978
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg)[1]	121	99

[1] A vetítés alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romaniánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

Az OTP Bank Magyarországon elsőként adott ki olyan bankkártyát, amely nagyrészt (85%-ban) újrahasznosított műanyagból készült. A kártyát a junior ügyfelek kapták, az év során 50 ezer újrahasznosított kártya került ügyfeleinkhez.

2021-ben szerb leánybankunk csökkentette a műanyag csomagolású termékek beszerzését és papírpoharat használ a vízautomatákhoz. A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a román, horvát, szerb, montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és a szelektív üveggyűjtés lehetősége mellett 2021-től a csomagolási fém gyűjtése is adott. Az év során 10 bankfiókban kialakítottuk a szelektív hulladékgyűjtést is. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír- és műanyaghulladék gyűjtése, emellett 2021-től a fém és üveg hulladékot is elkülönítetten gyűjtik. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése bővítésre került. Montenegrói leánybankunknál a központi épületben és az irattár esetében történik szelektíven a papírhulladék gyűjtése.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. 2021-ben több környezetvédelmi kezdeményezés mellé álltunk, valamint munkatársaink környezettudatos magatartását is ösztönöztük.

Az OTP Bank és az OTP Bank Szerbia is csatlakozott a Mastercard 2020-ban elindított globális kezdeményezéséhez, a Priceless Planet-hez, amelynek keretében a résztvevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, és maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. A Priceless Planet Koalíció szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhetők

legyenek az éghajlatváltozás káros hatásai. 2022-re három erdőtelepítési helyszínt jelöltek Kenyában, Brazíliában és Ausztráliában, de később ezt továbbiakkal bővítik. A Priceless Planet törekvéseit az OTP Bank 100 ezer euró adománnyal támogatta, a szerb leánybank pedig minden bankszámlanyitás után vállalta egy fa ültetését.

A DSK Bank a Mastercard Wildlife Impact Card programjához csatlakozott, elsőként Bulgáriában. A bank és a Mastercard valamennyi Mastercard Wildlife Impact kártya kibocsátását egy dollárral támogatja, amelyet természetes élőhelyek védelmére és helyreállítására fordítják. A bankkártya környezetbarát anyagból készült.

A DSK Bank támogatta az Egy fa kezdeményezést is, amelynek célja, hogy létrehozzon egy interaktív térképet Szófia faállományáról. A fák felmérését önkéntesek végezték, összesen több mint 12 ezer fát regisztrálva. A bank szintén támogatta a Magyar Kulturális Intézet kezdeményezését, amelynek keretében kulturális intézmények elé kerülnek kihelyezésre kerékpártárolók. A projekt célja volt, a kulturális intézmények környezetkímélő módon történő elérhetőségének biztosítása.

A horvát leánybank támogatta a Telašćica Természetvédelmi Park „Csepp a tengerbe” ökológiai akcióját is, amely a tengeri ökoszisztémákra és halállományokra, valamint a növekvő mennyiségű hulladék miatt ezeket fenyegető veszélyre hívta fel a figyelmet. A bank emellett támogatta az Ekotlont, a legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyt. Az esemény a szemétszedés mellett, a regisztrációs díjakból vásárolt öko-berendezésekkel egy óvodát is támogatott.

Szerb leánybankunk helyi startupokat segítő programja a Generator (Gamechanger) 2021-ben indította el a Generator Zero versenyt, kifejezetten a karbon lábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat keresve és díjazva. A versenyre az év végéig jelentkezhettek a szervezetek, a nyertes a pénznyereményen túl mentorálást kap a további fejlődéshez és promotáláshoz. A 72 nevezett projektből 10 döntős került kiválasztásra.

Egyre szélesebb körűek a munkatársaink bevonásával megvalósuló programok is:

- Az OTP Bankban a papírhasználat és az egyszer használatos műanyagok kapcsán készített cikkek révén ösztönöztük munkatársainkat a környezettudatosságra.
- A horvát leánybank a „Zöld utat a zöldnek” program keretében csökkentette a műanyag használatát és még felelősebb hulladékkezelést valósított meg három városban.
- A szerb bank szemléletformáló kezdeményezést indított a munkavállalók körében az üzleti, és magánéletben megvalósítható környezettudatos magatartás és a szén-dioxid kibocsátás csökkentésről. A bank támogatta a 2021-es Zöld Szerbia kampányt is, amelynek keretében 10 településen ültettek facsemetéket.
- Szlovén leánybankunk a munkatársak környezeti érzékenyítése érdekében workshopot és prezentációt szerveztett a vezetők részére és vizsgával záruló e-learning tananyagot állított össze a munkatársak számára. A bank 2021-ben csatlakozott a szlovéniai Zöld Hálózathoz, amely több mint 400 vállalatot, oktatási intézményt, intézetet és egyéb szervezetet tömörít, változatos projektekkel a fenntartható fejlődés és társadalmi felelősségvállalás érdekében.
- Ukrán leánybankunk csatlakozott az „Akkumulátorok, befelé” kampányhoz, amelynek keretében az országszerte összegyűjtött használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik. A bank több mint 200 kg akkumulátort adott át újrahasznosításra.
- Montenegrói leánybankunk az energetikai felújításokat követően a munkavállalókat is képzi a rendszerek energiatudatos használata kapcsán.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport különálló Fenntarthatósági jelentésben is számot ad társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2021. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján elérhető 2021 második felében. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, törekedve az információk duplikációjának minimálisra szorítására. Az elérhető információkat csoportszinten tesszük közzé. A környezetvédelemmel kapcsolatos tevékenységek és adatok elsősorban a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak.

Az OTP Csoport tevékenységének alappillére az átlátható és prudens működés. Minden tekintetben elkötelezettek vagyunk az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Célunk a pénzügyi szolgáltatásnyújtásból és működésből fakadó lényeges társadalmi és környezeti hatások kapcsán a kockázatok felelős kezelése, valamint a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

Az OTP Bank 2021-ben hivatalosan aláírta az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelveket (UN PRB), a fenntartható bankszektor egységes keretrendszerét. Az irányelvek elsődleges keretként szolgálnak annak biztosításához, hogy a bankok stratégiája és gyakorlata összhangban álljon azzal a jövőképpel, amelyet a társadalom az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban a jövőre nézve felvázolt. Az aláíró bankok vállalják, hogy hatékonyan megvalósítják fenntarthatósági stratégiáikat, és a fenntarthatóságot üzleti tevékenységük középpontjába helyezik.

A fenntarthatóság teljeskörű integrációjának megvalósítását erős szervezeti háttér támogatja, amelynek kialakítása 2021-ben fejeződött be. Az ESG transzformáció az OTP Bankra és a leányvállalatokra egyaránt kiterjed, irányítását az Igazgatóság által létrehozott állandó ESG Bizottság végzi. A Bizottság az ESG stratégiához kapcsolódó ügyek döntéshozó szerve, feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában. A Bizottság elnökét az Igazgatóság nevezi ki. Az ESG Operatív Albizottságot az ESG Bizottság hozta létre, az szakmailag és operatívan támogatja az ESG Bizottságot, annak döntés-előkészítő fóruma. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság Igazgatója. Az ESG integráció három meghatározó területe az ESG üzleti transzformáció, az ESG kockázatkezelés és az ESG kontroll funkció.

Az OTP Csoport ESG Stratégiáját a Management Committee fogadta el 2021-ben. Az OTP Csoport regionális vezető szerepet kíván betölteni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében, kiegyensúlyozott finanszírozási lehetőségeket kínálva. Az OTP Csoport az ESG kérdéskört három fő szempontból közelíti meg: mint felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. Ennek megfelelően a stratégia magába foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2024-ig terjed, célunk, hogy ekkora csoportszinten megvalósuljon a teljes körű ESG integráció.

Zöldfinanszírozás

A zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek kiaknázása érdekében 2021-ben jelentős lépéseket tettünk.

Az OTP Bank által értékesített, és az OTP Jelzálogbank mérlegében lévő zöld jelzáloghitelek, valamint az OTP Jelzálogbank által kibocsátott zöld jelzáloglevelek a fenntarthatóságot szolgáló ingatlancélok megvalósítását segítik. Az OTP Jelzálogbank stratégiai célként tűzte ki a zöld hitelek arányának növelését az új hitelfolyósításokon belül, emellett megalkotta a zöld jelzáloglevél keretrendszert. A bank – építve a Magyar Nemzeti Bank zöld jelzálog-vásárlási programjára – a hazai piacon elsőként bocsátott ki zöld jelzáloglevelet. Két forgalomba hozatal során összesen 95 milliárd Ft névértéken történt értékpapír kibocsátás 2021-ben, így a korábban folyósított zöld hitelek mellett a kibocsátást követően folyósításra kerülő zöld hitelek finanszírozására is forrást biztosított a társaság.

A jelzáloglevelek legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) a Jelzálogbank évente teszi közzé. A 2021-es év információit bemutató első jelentés a társaság éves beszámolójával egyszerre kerül közzétételre.

Az NHP Zöld Otthon Program 2021 második felében indult a Növekedési Hitelprogram keretében. A kedvező kamatú (maximum 2,5%) hitel a lakosság energiahatékony újlakás-vásárlását és -építését segíti. A program keretében a Magyar Nemzeti Bank 0 százalékos kamat mellett biztosít a hitelintézetek számára refinanszírozási forrást, amennyiben teljesülnek a hitelezett ingatlanra vonatkozó energetikai elvárások. A programra a jegybank összesen 200 milliárd forintos forrást biztosít. A várakozásokat felülmúló érdeklődést tapasztaltunk a hitelkonstrukcióra, Bankcsoportunknál 2021 végéig 20,1 milliárd Ft összegben történt szerződéskötés és 4,9 milliárd Ft összegben valósult meg a folyósítás.

Az OTP Bank 2021-ben is közvetítette a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) EU és MFB saját forrású termékeit. Energetikai fejlesztések megvalósításához a lakosság részesülhetett kedvezményes hitelben a konstrukciók révén. Az év során e céllal 5,0 milliárd Ft összegű hitelszerződést kötöttünk, ami az összes MFB Ponton keresztül szerződött hitel 7%-a.

A vállalati hitelezésben négy új termékvariánst alakítottunk ki segítve a megújuló energiatermelés, az elektro-mobilitás, a zöld agrárcélok és a magas energiahatékonyságú irodaberuházások megvalósítását. Az MNB által biztosított zöld lakáscélú, vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programban elszámolt hitelállomány összege az OTP Bankban* mintegy 74,5 milliárd forintot tett ki.

A projektfinanszírozás keretében megvalósuló, megújuló energiaforrás hasznosítására irányuló projektek jelentős arányt képviselnek a zöldhitelezésben. 2021-ben 8 új projektre vonatkozóan történt szerződéskötés, OTP Csoport szinten 81,5 milliárd Ft összegben, ami jelentős növekedés az előző évekhez képest. A projektek Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Horvátországban valósulnak meg, így a finanszírozás részben a leánybankok bevonásával történt. A projektek keretében 1.175 MW megújuló kapacitás jött létre, a finanszírozást ugyanakkor nem minden esetben csak az OTP Csoport végzi. A megújuló energia projektekhez kapcsolódó projektfinanszírozási állomány csoportszinten az év végén 84,2 milliárd forintot tett ki, az OTP Bank részesedése ebből 57,8 milliárd Ft volt.

Energiahatékonyságot, megújuló energia használatot, valamint e-mobilitást ösztönző kedvezményes hitel 2021-ban horvát, román, montenegrói, albán és moldáv leánybankunknál volt elérhető.

2025-re kitűzött célunk, hogy az OTP Core vonatkozásában valamennyi szegmensben elérhetőek legyenek a zöld termékek, a zöldfinanszírozási tervek kialakítása a leánybankok esetében 2022-ben valósul meg. Az OTP Bank 2022-ben zöld kötvény kibocsátását tervezi csoportszintű projektek finanszírozásához.

Az OTP Alapkezelő OTP Klímaváltozás 130/30 Alapjának célja, hogy azon fejlett és feltörekvő piaci vállalatok részvényeibe nyújtson befektetési lehetőséget, amelyek a klímaváltozás hatását csökkenteni kívánó irányelvek, jogi szabályozások és gazdaságpolitikai változások nyertesei lehetnek. Az Alap nettó eszközértéke 2021 végén 36,3 milliárd Ft volt. 2021-ben az OTP Omega Alapok Alapjával együtt megkezdtük az OTP Klímaváltozás 130/30 Alap kezelési szabályzatának módosítását annak érdekében, hogy az megfeleljen a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító alap kritériumainak, vagyis az SFDR (A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet) 8. cikkének.

Az alábbi táblázat az OTP Csoport és az EU tagországokban működő bankok (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó közzétételeit mutatja be.

A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel		
OTP Csoport konszolidált		
10. cikk (3) a,	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	0,15%
10. cikk (2) a,	Taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	67,29%
10. cikk (2) b,	Származtatott ügyletek aránya*	0,93%
10. cikk (2) b,	Központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek aránya	27,14%
10. cikk (2) c,	nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	8,48%
10. cikk (2)	kereskedési portfolió aránya a teljes eszközállományon belül	1,17%
10. cikk (2)	látra szóló bankközi kölcsönök aránya a teljes eszközállományon belül*	4,77%
DSK Bank	0,41%	
OTP Bank Horvátország	0,21%	
SKB Bank	0%	
OTP Bank Romania	0,11%	

A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel		
10. cikk (3) d,	XI. melléklet minőségi információi	
	a minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan	A taxonómiához igazítható tevékenységekkel szembeni kitettségeket a nem-pénzügyi vállalkozások körében vizsgáltuk NACE kód alapján. Az NFRD hatálya alá tartozó vállalatoknak az 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal bíró, tőzsdei vállalatokat tekintettük. *A Rendelet által a KPI-ok nevezőjéből kizárandó kitettségek nélkül.
	a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket	Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.
	az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben	A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.
	azon hitelintézetek esetében, amelyeknek nem kell mennyiségi információkat közzétenniük a kereskedési kitettségekre vonatkozóan, minőségi információk a kereskedési portfólióknak (EU) 2020/852 rendelethez való igazodására vonatkozóan, ideértve az általános összetételt, megfigyelt trendeket, célokat és politikát;	Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk.
	a pénzügyi vállalkozás stratégiáit alátámasztó egyéb vagy kiegészítő információk és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek finanszírozásának súlya a teljes tevékenységükhöz képest.	Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.

Zöld eszközarány a vállalati hitelezésben:

A taxonómiai rendeletet éghajlatváltozás mérséklés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás céljaihoz kapcsolódóan, a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban a tevékenységekhez különösen hozzárendelhető NACE kódok alapján megvizsgáltuk a vállalati portfóliót.

A taxonómiához igazítható tevékenységek tekintetében az OTP Bankcsoport vállalati hitelezési tevékenysége az alábbi mértékben és módon kapcsolódik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekhez az EU tagországokban[20]:

Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya az összesített csoportszintű, teljes, nem szegmentált kitettségekre vetítve: 8,3%

Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes EU területén működő Core és leánybanki vállalati portfólión belül: 42,3%.

[20] A vizsgált kitettségek az alábbiakra korlátozódnak: OTP Nyrt, DSK Banka EAD, OTP Bank Romania S.A., OTP banka Hrvatska d.d., SKB banka d.d.

ESG kockázatok kezelése

Az ESG szempontok integrációja, a jogszabályi kötelezettségek, illetve az MNB Zöld ajánlásának való megfelelés érdekében folytattuk az ESG hitelezési politika kialakítását 2021-ben. Csoportszinten bevezettük a hitelnyújtás és -monitoring ESG kockázatkezelési keretrendszert a nem-retail és nem motorizált lízing eszközökre vonatkozóan. A keretrendszer része az ESG Kizárási lista – amely az OTP Csoport által a finanszírozásból kizárt tevékenységeket tartalmazza –, valamint az iparági ESG kockázati hőtérkép is. Az ESG hitelkockázati kitettség 2021-ben a belső riportolás részévé vált. Az MNB Zöld ajánlásának megfelelően folytatjuk az ESG faktorok beépítését a portfólió további részébe, illetve a fedezetek vonatkozásában.

A hitelnyújtás során az ESG kockázatok kezelésének célja az ESG kockázatok azonosítása és a finanszírozással összefüggő környezeti és társadalmi kockázati tényezőkből eredő ügyletkockázatok csökkentése. E kérdések hitelnyújtási folyamatba történő integrálásával is hangsúlyozzuk annak fontosságát, hogy ügyfeleink is kiváló környezetvédelmi és társadalmi gyakorlatokat alkalmazzanak.

A ránk bízott pénzt úgy fektetjük be, helyezzük ki, hogy az ne szolgáljon jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat.

Az OTP Csoport nem finanszíroz:

- olyan ügyfeleket, akikkel szemben a kockázatvállalást a nemzetközi egyezmények, az EU-s aktusok, illetve a nemzeti jogszabályok kizárják;
- akik compliance szempontból magas kockázatot hordoznak;
- akik közvetve vagy közvetlenül összefüggésbe hozhatók bűnözéssel vagy a jogszabályok szándékolt megkerülésével vagy megszegésével;
- tevékenységeket, melyek a jó erkölcsbe ütköznek, nem felelnek meg a társadalmi normáknak vagy a bűnözéshez kapcsolódnak;
- ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, illegális kábítószer- és gyógyszerkereskedelem;
- ellentmondásos fegyverek gyártását és kereskedelmét;
- fegyvergyártást és kereskedelmet olyan szerződések esetén, ahol a vevő polgárháborús vagy nemzetközi fegyveres konfliktusban érintett területen van.

A Bankcsoport nem finanszíroz olyan ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik.

Szabályzataink alapján, a hitelezés során bankcsoportunk a környezetvédelmi jogszabályi előírásoknak való megfelelést minden esetben elvárja és vizsgálja. A vállalások/elvárások megsértése a hitel-keretszerződésekben szankcionált.

Az SFDR elvárásaival összhangban, valamennyi érintett csoporttagnál kialakítottuk a befektetések kockázatkezelési politikáját, így a befektetési tanácsadási és a portfóliókezelési tevékenység során a döntéshozatali eljárásokba beépítésre került a fenntarthatósági kockázatok kezelése, illetve kiegészült az ügyfelek tájékoztatása az erre vonatkozó információkkal. Honlapjainkon elérhetőek nyilatkozataink a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról, valamint a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól (PAI). A jogszabályi elvárásokon túlmutatóan a befektetési alapok termékjellemzőit tartalmazó tájékoztatókban a Bank által kalkulált ESG pontszámot is feltüntetjük, segítve az ügyfelek döntését és eligazodását.

A működési kockázatkezelés szcenárióelemzéseiben erősítettük az ESG kockázatok értékelését, külön klímaváltozással kapcsolatos szcenáriót elemezve, emellett mind a kockázatok önértékelésében, mind a veszteségadatbázisban jelöltük az ESG érintettségű kockázatokat.

Felelős ügyfélkiszolgálás

Pénzügyi közvetítőszerepünket olyan módon látjuk el, hogy ügyfeleink megtakarításai mindvégig biztonságban legyenek. Szabályaink biztosítják a felelős hitelezés normáinak teljesülését a túlzott eladósodás elkerülése, a korrekt, érthető, teljes körű és figyelemfelhívó tájékoztatás és a megfelelő termékajánlás kapcsán.

Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelőségével (compliance) kapcsolatos alapelveinket és irányvonalainkat a Compliance Politika tartalmazza. Termékeink kialakítása során az etikus terméktervezés elveinek megfelelően járunk el, Új termék politikánk többek között előírja a fogyasztót érintő potenciális kockázatok vizsgálatát.

Ügyfeleink számára személyes igényeikhez illeszkedő ügyintézési lehetőségeket biztosítunk, a legmagasabb színvonalú kiszolgálással, folyamatos innovációinkkal. A koronavírus-járvány az online csatornák használatát még inkább felerősítette, Bankcsoportunk is ezt ösztönözte.

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRI*M módszertant alkalmazzuk. Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2021-ben három ponttal, 69 pontra emelkedett. Az elégedettség a versenytársak körében – valamennyivel kisebb mértékben – szintén növekedett. A versenytársak átlagos TRI*M értéke 77 pont volt.

Egyértelmű célunk, hogy ügyfeleinket hiba nélkül szolgáljuk ki. Ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében panaszkezelési gyakorlatainkat is folyamatosan fejlesztjük. Panaszkezelési politikánk, Panaszkezelési Szabályzatunk és a Panaszkezelési fogalomtár a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2021 legjellemzőbb panaszai az OTP Bankban a fizetési moratóriumhoz, valamint a jóvá nem hagyott fizetési műveletekhez kapcsolódtak. A panaszok és a jogos panaszok száma egyaránt jelentősen mérséklődött 2021-ben a 2020-as év kiemelkedő értékeihez képest, amely az év jelentős változásaira volt visszavezethető. A mérséklődő tendencia csoportszinten is érvényesült. 2021-ben is fejlesztettük panaszkezelési gyakorlatainkat, többek között kibővítettük a panaszok elemzési folyamatát és az azonnal megoldható panaszok körét is.

Ügyfélpanaszok jellemzői, OTP Bank[1]	2020	2021
Jogos panaszok száma	202.040	155.298
Jogos panaszok aránya	67%	62%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	84[2]	36

[1] *Tartalmazza az OTP Lakástakarék és az OTP Jelzálogbank adatait is.*
[2] *Korrigált adat.*

A fogyatékossággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással, az OTP Bank 2021-ben megújított Akadálymentesítési stratégiája alapján. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, emellett felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. A fizikai akadálymentesítés egy kivétellel az OTP Bank valamennyi fiókjában megoldott volt 2021-ben is, csoportszinten ez a fiókok mintegy háromnegyedénél teljesül. Szintén a fogyatékossággal élők kiszolgálását segíti, hogy az OTP Bank fiókjainak ügyfélhívóján jelezhető a speciális kiszolgálási igény, valamint fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. A fiókok 38%-ában található vakvezető sáv, 167 fiókban (47%) pedig lehetőség van jelnyelvi tolmács igénybevételére videóhíváson keresztül. Vakok és gyengénlátók számára összesen 910 ATM-ünk (48%) akadálymentes.

Biztonság és adatvédelem

A biztonságot elsődlegesnek tartjuk. A bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat az Igazgatóság által jóváhagyott Biztonságpolitika határozza meg. A politika a biztonság valamennyi aspektusát lefedi, így az egyre hangsúlyosabb IT biztonságot és kibervédelmet is. 2021-ben elkészült az OTP Bank Csoportszintű Információbiztonsági Politikája, valamint Kibervédelmi Stratégiája és megkezdődött a csoportszintű kibervédelmi stratégia kialakítása is. A személyes adatok kezelését és védelmét a szintén az Igazgatóság által jóváhagyott Compliance Politika fedi le. Mindkét politika kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért a Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (aki közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) felelős.

2021-ben is fejlesztettük a biztonsági folyamatokat és az alkalmazott megoldásokat. Fejlesztéseink a kiberbiztonsági központ, a központi naplóelemző rendszer, a jogosultságkezelés, a vírusvédelem területére fókuszáltak. Emellett hatékonyabbá tettük az ügyfélkommunikációt a visszaélésgyanús tranzakciók észlelése kapcsán.

2021-ben jelentősen megnövekedett szolgáltatásmegtagadással járó (DDoS) és az adathalász támadások száma csoportszinten, a korábbi évekhez képest. Az ügyfelek körében több figyelemfelhívó kampányt, munkatársaink körében tájékoztatást publikáltunk az intraneten és olyan biztonságtudatossági oktatást tartottunk, amelynek az adathalászat is témaköre volt. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódó programok középpontjában az adathalász tevékenységek elleni felkészülés mellett a modern alkalmazásfejlesztés és üzemeltetés biztonságának kihívásainak bemutatása állt.

Az ügyfeleknek, illetve a társaságunknak jelentős veszteséget okozó intellektuális bűnelkövetések a legtöbb leánybanknál csökkenő tendenciát mutattak 2021-ben az előző évhez képest, amelyben folyamatos fejlesztéseinknek, a hatékonyabb munkatársi fellépésnek és a szigorúbb kontrolloknak fontos szerepe volt. A pénzmosás elleni képzési anyagunk felülvizsgálata révén biztosítottá vált, hogy az ügyfelekkel kapcsolatban álló kollégák mélyebb, a központban dolgozók általánosabb képzést kapjanak, emellett megkezdtük a csoportszinten harmonizált képzések kialakítását. A banki dolgozók által tett pénzmosás gyanús jelzések

száma 8 százalékponttal emelkedett. Az év során 68 esetben került sor feljelentésre pénzmosás gyanúja miatt az OTP Banknál.

Bankcsoportunk számos bankkártyákhoz kapcsolódó támadást tapasztalt, melynek során a fontos információk megosztása segítette a csalárd tranzakciók megakadályozását. A sikeres bankkártyás visszaélések folyamatosan alacsony mértéke bizonyítja rendszereink eredményes működését. Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya a MasterCard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0071%, leánybankok összesített értéke 0,00986%, európai átlag 0,0414%). Az OTP Bank esetében 5,5 milliárd Ft összegű bankkártya visszaélést sikerült megelőzni.

A feltárt bűncselekményekből származó várható kár az OTP Bank esetében 447 millió Ft, csoportszinten 2,2 milliárd Ft volt, a megelőzött veszteség összege az OTP Banknál 457 millió Ft, az OTP Csoport esetében 2,0 milliárd Ft volt.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupció-ellenes politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika_202102.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupció-ellenes politika bevezetésében is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2021-ben összesen 26 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 8 db panaszüggyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 2 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

A Bank a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ha az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

Közösségi szerepvállalás

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 2,3 milliárd Ft pénzbeli támogatást nyújtott 2021-ben, amelynek közel felét az oktatási cél, elsősorban a pénzügyi kultúra fejlesztése tette ki.

Adományozási tevékenységünk során minden esetben célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználásukat, eredményüket. Erőfeszítéseink 2021 során is az alábbi területekre fókuszáltuk:

- pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás;
- kultúra és művészet támogatás: értékteremtés és -megőrzés;
- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulók segítése;
- sport.

A pénzügyi kultúra részeként tekintünk az adományozási szokásokra is, ezért 2021-ben fontos lépést tettünk annak érdekében, hogy ügyfeleinket is ösztönözzük, támogassák anyagilag az általuk fontosnak tartott társadalmi kezdeményezéseket. A digitális adományozási program keretében egyszerűen, a mindennapi

pénzügyek intézése közben nyílt lehetőség az adakozásra. Elérhetővé vált az adományozás lehetősége digitális platformjainkon, így weboldalunkon, az internetbankon, mobilapplikáción keresztül, a Simple alkalmazásban, valamint 750 ATM-en és 80 fiók digitális pontján is. Bankunk az adakozás valamennyi plusz költségét átvállalja, ideértve az ügyfelek részéről a tranzakciós illetéket és a civil szervezetek költségeit egyaránt. A támogatott szervezetekkel bankunk is együttműködik, az ügyfelek adományát kiegészítjük. Emellett azt tapasztaltuk, hogy bankunk kapcsolódása ügyfeleink számára is garanciát jelent arra, hogy adományaik valóban jó helyre kerülnek. 2021-ben összesen 6 alapítvány kezdeményezéseit segítettük az ügyféladományok révén, több mint 250 millió Ft összegben.

Két alapítványunk közül a Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálva nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben. 2021-ben 30 kórházat, 18 oktatási intézményt és egy alapítványt támogattunk az Alapítványon keresztül. A hatékonyabb segítség érdekében az intézmények számára célirányos, igényre szabott eszköztámogatást nyújtottunk.

Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi feladata az OK Oktatási és Innovációs Központ irányítása. Az Alapítvány ifjúsági, felnőtt és szakmai képzéseket valósít meg. Tevékenységét 2021-ben is nagyban meghatározta a koronavírus-járvány, több tervezett cél sem valósulhatott meg emiatt. Az Alapítvány 30 tanórára szabott tananyagot fejlesztett le 2021-ben. Az év során továbbra is a digitális programok voltak hangsúlyosak, több mint 17 ezer diák vett részt online oktatásban, míg tantermi képzéseken közel 2500-an voltak jelen. A Roma Education Fund oktatási alap révén roma fiatalok is részt vettek pénzügyi-gazdasági tréningen. Jelentős előrelépés volt a felnőttoktatás terén a Pénzügyi Alapműveltségi Program kialakítása és tesztelése. A térítésmentesen és előképzettség nélkül elvégezhető képzés során a felhasználók megszerzik a legszükségesebb személyes pénzkezelési, gazdálkodási és általános gazdasági ismereteket, elsajátítják a helyes pénzkezelési viselkedéskultúrát. Az Alapítvány korábbi programjai is folytatódtak 2021-ben, így megvalósult az ELTE (Eötvös Lóránd Tudományos Egyetem) tanár-továbbképző programja, a rendszeres Pedagógus Klub, valamint a nyári táborok. Szintén folytatódott az Alapítvány országos szemléletformáló és ismeretterjesztő programja, melynek keretében mintegy 400 alkalommal vetítették országos kereskedelmi televíziós csatornákon a lakásfelújítás, vállalkozás indítás, adatbiztonság és adományozás témaköreit körül járó kisfilmeket.

Felelős foglalkoztatás

Célunk, hogy a folyamatosan változó környezetben, munkatársainkat fókuszba helyezve teremtsünk számukra és általuk értéket. Humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése.

2021-ben bankcsoport szinten végeztünk elkötelezettségmérést a munkatársak körében, magas, 92%-os válaszadási aránnyal. Az eredmények alapján a munkavállalói elkötelezettség mértéke 70% volt, amely kismértékben elmarad a nemzetközi pénzügyi szektor átlagától. A visszajelzésekre reagálva készült intézkedési terv valamennyi fejlesztendőként azonosított területre, amelyet a Management Committee fogadott el.

Az év során a stratégiában megfogalmazott hat prioritás mentén, a munkatársi elkötelezettségmérés eredményeire is építve fejlesztettük tevékenységeinket. Több jelentős változást hozó projektet is elindítottunk, többek között kialakítottuk a bankcsoportszintű párbeszéd keretrendszerét és új alapokra helyeztük a vezetőfejlesztést. Bár a nemzetközi tehetségprogram megvalósítását a pandémia ismét késleltette, kialakítottuk a csoportszinten egységes tehetség keretrendszert és működtek a lokális tehetségprogramok. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken, a hálózat és központi vezetőfejlesztés mellett a munkatársak készségfejlesztésének kereteit is megújítottuk.

A pandémiás helyzet miatt 2021-ben csoportszinten a hibrid munkavégzés vált jellemzővé. Fenntartottuk a nehéz körülmények közötti helyállást, érzelmi-, szellemi- és fizikai feltöltődést célzó eszközök elérhetőségét, amelyeket munkatársaink 2021-ben is jelentős számban vettek igénybe.

Az OTP Bank alkalmazottai (december 31.)	2020			2021		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	9.826	3.402	6.424	10.078	3.547	6.531
Nemek szerinti megoszlás	100%	34,6%	65,4%	100%	35,2%	64,8%
Fluktuáció aránya[1]	10,5%	9,3%	11,2%	14,3%	14,5%	14,1%

[1] Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.

Humánerőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekképviseletét szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és

kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely a jogszabályok alapján nem vonatkozik a vezető jogállású személyekre. Csoportszinten a munkavállalók többségére vonatkozik kollektív szerződés.

Az Etikai kódexben bankcsoportunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ideértve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következetesen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér" elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő, otthoni munkavégzés és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett. Az egészséges életmód ösztönzése és támogatása csoportszinten eltérő gyakorlatok szerint valósul meg.

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók – OTP Bank (egyedi)

- **Belső ellenőrzés:** 203 db lezárt vizsgálat, 1.478 db javaslat, 1.478 db elfogadott javaslat;
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem;
- **Compliance:** 18 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat;
- **Bankbiztonság:** feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 447.124.093 forint, 460.655.117 forint megelőzött veszteség; 2021. évben összesen 620 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést; 2021-ben némi csökkenés figyelhető meg, ekkor az előző évi 4.838 bejelentésről ez a szám módosult 4.432-re, ami 8,4%-os csökkenést jelent. Az OTP esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0071%, európai átlag 0,0414%);
- **Etikai ügyek statisztikája:** 26 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 esetben.

A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a **Ernst and Young Könyvvizsgáló Kft**. végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- Comfort levelek kibocsátása
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410)
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció
- Eszköz(ök) vagy társaság(ok) felvásárlását vagy eladását vagy egyéb tranzakciót megelőző átvilágítással kapcsolatos (due diligence) megbízások: pénzügyi, számviteli, adózási, jogi és IT vonatkozású részeivel kapcsolatos - kivéve vételi-oldali vezető tanácsadói megbízások, tranzakciós és tárgyalási támogatás

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2022. március 17.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai eredménye, valamint állományai.

(4) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra módosult.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o,az OTP Lizing d.o.o, az OTP Services d.o.o, és az újonnan akvirált OTP banka Srbija eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(9) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(10) A szlovák leánybank eredménykimutatásának adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.

(11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

(12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).

(13) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).

(14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(15) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(16) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytételek (korrekciók) nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a *Kiegészítő adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és 2021-től kezdődően a sajátrészvénycsere ügylet eredménye (mely korábban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt).

  A pénzügyi szervezetek különadója között a 2020 2Q-ig fizetett szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén). 2021 1Q-tól a *Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) a számviteli eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.

- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól megjelenő nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény, és 2019 1Q – 2019 4Q között a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.

- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.

- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019-től a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.

- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre") részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- 2021 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre* sor egyik eleme, a *Módosítás miatti nyereség vagy veszteség* sor elkülönítetten került kimutatásra, 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. A tőzsdei eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* sorra. Továbbá, 2021 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra, szintén 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. Ez a tétel a tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír árfolyam eredmény* soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparűzési adó és innovációs járulék 2021 1Q-tól számvitelileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra. Ez 2021 4Q-ban a 2020-as bázisidőszaki számviteli eredménykimutatáson is átvezetésre került, ugyanakkor a tőzsdei eredménykimutatásban a 2020-as év vonatkozásában továbbra is a dologi költségek között mutatjuk be.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank az eladásig megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy soron került feltüntetésre a mérlegben (2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása a 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-val bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021-es számviteli eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a cég számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.

- A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019 végétől kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2021 millió Ft	2020 millió Ft
Nettó kamateredmény	**874.310**	**782.673**
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	0	-57
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	625	337
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.131	5.951
(-) Akvizíciók hatása	-2.680	-600
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-1.556	-1.623
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	46	8.755
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-5.925	15
Nettó kamateredmény (korrigált)	**884.012**	**788.079**
Nettó díjak, jutalékok	**442.177**	**397.635**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-68.818	-61.588
(-) Akvizíciók hatása	-33	-145
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	3.210
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	47.843	46.290
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**325.548**	**293.112**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**-4.075**	**7.864**
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	0	11.195
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-492	-1.964
(-) Akvizíciók hatása	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-10	3
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	47.843	46.290
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**44.251**	**44.927**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**5.559**	**7.464**
(-) Akvizíciók hatása	-1.077	-98
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	14	349
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	2.766	
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	1.031	1.402
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	4.812	7.239
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**9.726**	**16.553**
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	-	2.360
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	**9.726**	**14.193**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	**116**	**5.590**
(-) Akvizíciók hatása	-165	7.496
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	**282**	**-1.907**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**6.424**	**3.631**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	**282**	**-1.907**
(+) Egyéb bevételek	**74.246**	**29.109**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	**6.797**	**11.339**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**657**	**721**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**-532**	**4.843**
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	**4.812**	**7.239**
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	165	65
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-44.882	-5.800
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	11.155	128
(-) Akvizíciók hatása	-4	7.264
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	1.117	2.301
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-948	-226
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	823
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-194	-216
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	387	3.149
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-1.646
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	**49.586**	**29.610**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.884**	**3.380**
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	1.031	1.402
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel szemben)	854	1.978
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	**0**	**0**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-27.723**	**-172.520**
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	**-13.672**	**-29.773**
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**-16.289**	**-3.262**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**-3.974**	**-7.309**

	2021 millió Ft	2020 millió Ft
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**-99**	**-8.662**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**438**	**877**
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	0	-10.997
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	339	459
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.131	5.951
(-) Akvizíciók hatása	0	-2.149
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-3.536	-15.094
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-3.024
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-10.131	-29.543
(+) Szerkezeti korrekció az *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor megjelenése miatt (*Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel* szemben)	854	1.978
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	**-46.006**	**-158.421**
Osztalékbevétel	**15.648**	**527**
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	165	65
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-11.992	-12.768
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-11.873	-12.508
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	3.809	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	11.155	128
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	8
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**729**	**213**
Értékcsökkenés	**-94.995**	**-92.762**
(-) Akvizíciók hatása	-6.134	-7.415
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-16.064	-16.447
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-20	-1.385
Értékcsökkenés (korrigált)	**-72.816**	**-70.286**
Személyi jellegű ráfordítások	**-340.684**	**-308.643**
(-) Akvizíciók hatása	-781	-2.785
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-298	-6.638
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-340.201**	**-312.495**
Társasági adó	**-72.123**	**-43.918**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	1.909	886
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.787	1.773
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.137	-8.083
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	-74
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	5.738	497
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-18	-80
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	1.487	2.913
(-) A sajátrészvénycsere ügylet eredménye adóhatása	-249	
(-) A Magyarországon fizetendő iparűzési adó és innovációs járulék átsorolása 2020-ban (társasági adó és dologi költségek között)		-16.542
Társasági adó (korrigált)	**-90.951**	**-41.534**
Egyéb működési ráfordítások	**-85.733**	**-39.447**
(-) Egyéb költségek	-6.508	-7.506
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-56.874	-18.568
(-) Akvizíciók hatása	0	1.022
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	0	-141
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	609	-233
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	194	216
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-3.536	-15.094
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	4	-243
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-153	0
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-26.532**	**-29.574**
Egyéb általános költségek	**-311.931**	**-289.721**
(+) Egyéb költségek	-6.508	-7.506
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-56.874	-18.568
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-11.992	-12.768
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-11.873	-12.508
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-44.882	-5.800
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-20.680	-19.138
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.137	-8.083
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-68.818	-61.588
(-) Akvizíciók hatása	-10.370	-9.940
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-17.620	-18.069
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-106	-4.105
(+) A Magyarországon fizetendő iparűzési adó és innovációs járulék átsorolása 2020-ban (társasági adó és dologi költségek között)		-16.542
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-318	
Dologi költségek (korrigált)	**-239.716**	**-249.702**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2021 millió Ft	2020 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	2.432.312
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	3
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.556.035	2.432.314
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.860	1.148.744
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	244
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.584.860	1.148.987
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	341.397	234.006
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.188
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	341.397	235.194
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	2.136.709
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	3.410
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.224.510	2.140.118
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	16.670.469	14.401.930
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	36.015	38.650
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	16.634.454	14.363.281
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-926.547	-873.344
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-36.015	-38.650
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-890.532	-834.695
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	2.624.921
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.031
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	3.891.335	2.625.952
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	689.290	589.743
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	135
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	689.290	589.878
Egyéb eszközök	454.811	588.378
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-6.010
Egyéb eszközök (korrigált)	454.811	582.368
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.608.533	1.219.446
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.608.533	1.219.446
Ügyfelek betétei	21.068.644	17.890.863
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	21.068.644	17.890.863
Egyéb kötelezettségek	1.124.782	949.502
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.124.782	949.502

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2021 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	922.539	841.901	10
Kamatbevételhez hasonló bevételek	194.920	135.986	43
Kamatbevételek	1.117.459	977.887	14
Kamatráfordítások	-243.149	-195.216	25
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**874.310**	**782.671**	**12**
Kockázati költség összesen	**-47.645**	**-190.875**	**-75**
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-27.721	-172.520	-84
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-16.289	-3.262	399
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-3.974	-7.309	-46
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-99	-8.662	-99
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	438	878	-50
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	**826.665**	**591.796**	**40**
Díj-, jutalék bevételek	554.113	486.529	14
Díj-, jutalék ráfordítások	-111.939	-88.896	26
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**442.174**	**397.633**	**11**
Módosítás miatti veszteség	**-13.672**	**-29.773**	**-54**
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	2.723	19.204	-86
Deviza műveletek eredménye	-4.075	7.864	-152
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	6.798	11.340	-40
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	5.560	7.465	-26
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.885	3.380	-44
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-532	4.843	-111
Osztalékbevételek	15.648	527	
Egyéb működési bevételek	81.328	33.461	143
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	6.424	3.631	77
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	74.246	29.109	155
Nettó biztosítási eredmény	657	721	-9
Egyéb működési ráfordítások	-85.732	-39.447	117
Nettó működési eredmény	**20.880**	**29.433**	**-29**
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	-308.642	10
Értékcsökkenés és amortizáció	-94.996	-92.761	2
Egyéb általános költségek	-311.932	-289.722	8
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-747.612**	**-691.125**	**8**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**528.435**	**297.964**	**77**
Társasági adó	-72.123	-43.918	64
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**456.312**	**254.046**	**80**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	836	220	280
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	455.476	253.826	79
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	199	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	116	5.391	-98
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**456.428**	**259.636**	**76**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

OTP BANK NYRT. 2021. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2021 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	2.432.312	5
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.861	1.148.743	38
Repó követelések	61.052	190.849	-68
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	341.397	234.007	46
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.224.510	2.136.709	4
Hitelek amortizált bekerülési értéken	13.493.183	11.674.842	16
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	802.605	33
Pénzügyi lízingkövetelés	1.182.628	1.051.140	13
Részvények és részesedések	67.222	52.443	28
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	2.624.920	48
Tárgyi eszközök	411.136	322.766	27
Immateriális javak és goodwill	248.631	239.004	4
Használati jog eszköz	50.726	46.283	10
Befektetési célú ingatlanok	29.882	38.601	-23
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18.757	6.820	175
Halasztott adó eszközök	15.109	22.317	-32
Társasági adókövetelés	29.978	38.936	-23
Egyéb eszközök	276.785	266.474	4
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	2.046	6.070	-66
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**27.553.384**	**23.335.841**	**18**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.567.348	1.185.315	32
Repó kötelezettségek	79.047	117.991	-33
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.184	34.131	21
Ügyfelek betétei	21.068.644	17.890.863	18
Kibocsátott értékpapírok	436.325	464.213	-6
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	202.716	104.823	93
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.228	11.341	-1
Lízingkötelezettség	53.286	48.451	10
Halasztott adó kötelezettség	24.045	25.990	-7
Társasági adókötelezettség	36.581	27.684	32
Egyéb kötelezettségek	717.880	607.737	18
Alárendelt kölcsöntőke	278.334	274.704	1
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	5.486	-100
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**24.516.618**	**20.798.729**	**18**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.109.509	2.629.076	18
Visszavásárolt saját részvény	-106.941	-124.080	-14
Nem ellenőrzött részesedések	6.198	4.116	51
SAJÁT TŐKE	**3.036.766**	**2.537.112**	**20**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**27.553.384**	**23.335.841**	**18**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2021. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Társaság") csatolt Nem_konsz_IFRS_beszamolo_20211231_hun03.11.xhtml[1] digitális fájlban lévő 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 13.710.471 millió Ft, a tárgyévi teljes átfogó eredmény 87.935 millió Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi saját tőke változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek") összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

[1] fent hivatkozott Nem_konsz_IFRS_beszamolo_20211231_hun03.11.xhtml egyedi pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 7B70D0042C4F288106C404CF838A2307C84AF2D88D6DE5A53C3599286E52C4ED

Building a better working world

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 47. pontjára, mely az Oroszország és Ukrajna között kialakult fegyveres konfliktus lehetséges hatásait és kockázatait mutatja be a Társaság és az OTP Csoport oroszországi és ukrajnai működésével kapcsolatban. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „a könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az egyedi pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése	
Visszaélés miatti jelentős hibás állítás a pénzügyi beszámolási folyamat keretében a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés alul becsléséből adódhat.	Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket is bevontuk. Könyvvizsgálati

A hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy az ingatlan fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeli pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, a fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek.

Ezek a modellek a vezetés időszakonkénti újra becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentáció, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítása, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazása, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői döntések tekintetében.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (az Eszközök Összesen 29%- a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják az egyedi pénzügyi kimutatásokra.

A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítsékori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe

tekintő tényezők).
Ellenőriztük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.
A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.12 Értékvesztés és 36.1 Hitelezési kockázat pontjai tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 11. Hitelek és 30. Kockázati költség pontjai mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.
E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálatba informatikai auditor munkatársakat is bevontuk.
Átfogó képet szereztünk a teljes informatikai környezetről és a meglévő kontrollokról (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások).
Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.
Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét erre a területre koncentráltuk, az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális szakértelmet igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztetésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük. A Társaság közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről az üzleti jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Egyéb kérdések

A Társaság 2020-i évi egyedi pénzügyi kimutatásait más könyvvizsgáló auditálta, aki arról 2021. március 17-én korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

A Társaság vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet") 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk az egyedi pénzügyi kimutatásokat tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2021. évi üzleti jelentéséből és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2021-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásokkal és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további tartalmi követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat, valamint az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns az óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság Közgyűlése 2021. április 16-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt egy éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint az üzleti jelentésben vagy az egyedi pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2022. március 17.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Társaság") és leányvállalatai (együtt a „Csoport") mellékelt CON 2021-12-31_HU_final_v5_119_1_preview.xhtml[1] digitális fájlban lévő 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 27.553.384 millió Ft, a tárgyévi nettó átfogó eredmény 473.322 millió Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásából, konszolidált cash flow kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2021. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek") összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is – alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

[1] fent hivatkozott CON 2021-12-31_HU_final_v5_119_1_preview.xhtml konszolidált pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 072C2A820D46B8755FFE07F5A12CBC2A0899FFDA58EF9B5C9B355C22A95903DB

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 51. pontjára, mely az Oroszország és Ukrajna között kialakult fegyveres konfliktus lehetséges hatásait és kockázatait mutatja a Csoport oroszországi és ukrajnai működésével kapcsolatban. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése

Visszaélés miatti jelentős hibás állítás a pénzügyi beszámolási folyamat keretében a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés alul becsléséből adódhat.

A hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy az ingatlan fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeli pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, a fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek.

Ezek a modellek a vezetés időszakonkénti újra becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentáció, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítása, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazása, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői döntések tekintetében.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (az Eszközök Összesen 49%- a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket is bevontuk. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított

A member firm of Ernst & Young Global Limited

miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítésékori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.14 Hitelezési veszteség és 37.1 Hitelezési kockázat pontjai tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 11. Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken és 31. Értékvesztés- és céltartalékképzés pontjai mutatják be.

<u>Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában</u>

A Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és

Vizsgálatunk során a Csoport pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön

A member firm of Ernst & Young Global Limited

adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét erre a területre koncentráltuk, az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális szakértelmet igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálatba informatikai auditor munkatársakat is bevontuk.

Átfogó képet szereztünk a teljes informatikai környezetről és a meglévő kontrollokról (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások).

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztetésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük. A Csoport közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről a konszolidált üzleti jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Egyéb kérdések

A Csoport 2020-i évi konszolidált pénzügyi kimutatásait más könyvvizsgáló auditálta, aki arról 2021. március 17-én korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

A Társaság vezetés felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet") 3. és 4. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk a konszolidált pénzügyi kimutatásokat tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2021. évi konszolidált üzleti jelentéséből és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2021-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Véleményünk szerint a Csoport 2021. évi konszolidált üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2021. évi konszolidált éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további tartalmi követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat, valamint a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokelkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált konszolidál pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 2020. április 16-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt egy éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a konszolidált üzleti jelentésben vagy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2022. március 17.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313

A member firm of Ernst & Young Global Limited

2021. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2021. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA 5
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA 6
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA 7
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA 8
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA 9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA 11
1.1. Általános információk 11
1.2. Számvitel 11
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA 13
2.1. Alkalmazott alapelvek 13
2.2. Devizanemek közötti átszámítás 13
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás 13
2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban 13
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 14
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök 14
2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok 16
2.8. Nettósítás 16
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum 16
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”) 17
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés 18
2.12. Értékvesztés 20
2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre 22
2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés 23
2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak 23
2.16. Készletek 23
2.17. Befektetési célú ingatlanok 23
2.18. Pénzügyi kötelezettségek 24
2.19. Lízing 24
2.20. Jegyzett tőke 25
2.21. Visszavásárolt saját részvények 25
2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások 25
2.23. Díjak és jutalékok 25
2.24. Osztalékbevétel 25
2.25. Társasági adó 26
2.26. Banki különadó 26
2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok 27
2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások 27
2.29. Egyedi cash flow kimutatás 27
2.30. Szegmens információk 28

2.31. Összehasonlító adatok ... 29
3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR ... 30
3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése ... 30
3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése ... 30
3.3. Céltartalékok ... 30
3.4. Üzleti modell ... 31
3.5. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői ... 31
4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) ... 32
5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban) ... 38
6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) ... 39
7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban) ... 40
8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) ... 41
9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) ... 42
10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) ... 44
11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) ... 45
12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) ... 47
13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban) ... 52
14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban) ... 54
15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) ... 54
16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) ... 55
17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) ... 56
18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) ... 56
19. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) ... 57
20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) ... 57
21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) ... 61
22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) ... 61
23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) ... 61
24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban) ... 62
25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) ... 63
26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban) ... 63
27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) ... 64
28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban) ... 69
29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) ... 70
30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban) ... 71
31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) ... 71
32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban) ... 74

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) ... 75
34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) ... 76
35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban) ... 78
36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) ... 79
36.1 Hitelezési kockázat ... 79
36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése ... 92
36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat ... 95
36.4. Kamatlábkockázat-kezelés ... 95
36.5. Piaci kockázat ... 102
36.6. Tőkemenedzsment ... 106
37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió Ft-ban) ... 108
38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) ... 109
39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) ... 110
40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) ... 116
41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban) ... 117
42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA ... 118
43. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS) ... 119
44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) ... 120
45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) ... 122
46. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK ... 135
47. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK ... 138

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

	jegyzet száma	2021	2020 Átsorolt
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	474.945	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.567.212	1.535.884
Repókövetelések	7.	33.638	183.364
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	246.462	160.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	641.939	911.950
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.071.038	2.007.692
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.032.465	3.417.760
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	662.012	480.937
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.573.008	1.548.972
Tárgyi eszközök	13.	81.817	77.974
Immateriális javak	13.	62.161	57.639
Használati jog eszközök	35.	17.231	13.479
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.328	1.936
Társasági adókövetelések	34.	-	593
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	17.727	6.817
Egyéb eszközök	16.	224.488	169.794
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**13.710.471**	**11.154.394**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.051.203	766.977
Repókötelezettségek	18.	86.580	109.612
Ügyfelek betétei	19.	9.948.532	7.895.735
Lízingkötelezettségek	35.	17.932	14.106
Kibocsátott értékpapírok	20.	22.153	28.435
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	20.133	25.902
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	192.261	99.987
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	18.690	3.104
Halasztott adó kötelezettségek	34.	1.507	3.062
Társasági adókötelezettségek	34.	4.776	1.464
Céltartalékok	24.	21.527	19.906
Egyéb kötelezettségek	24.	238.437	203.527
Alárendelt kölcsöntőke	25.	271.776	304.243
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**11.895.507**	**9.476.060**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.845.836	1.697.133
Visszavásárolt saját részvény	28.	-58.872	-46.799
SAJÁT TŐKE		**1.814.964**	**1.678.334**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**13.710.471**	**11.154.394**

Budapest, 2022. március 17.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

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

	jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év Átsorolt
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	302.373	239.633
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	105.663	81.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**408.036**	**321.296**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-155.491**	**-99.630**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**252.545**	**221.666**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-38.841	-57.671
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-1.484	-1.848
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-130	-3.202
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	45.4.	-16.255	-405
Kockázati költség összesen		**-56.710**	**-63.126**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**195.835**	**158.540**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	32.	**-2.700**	**-3.279**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	**-7.017**	**-17.358**
Díj-, jutalékbevételek	31.	300.803	259.781
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-52.276	-40.750
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**248.527**	**219.031**
Devizaműveletek vesztesége	32.	-5.638	-4.518
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	32.	2.104	17.595
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	-6.494	-671
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	3.436	7.057
Osztalékbevételek	32.	99.037	60.973
Egyéb működési bevételek	33.	11.265	7.900
Egyéb működési ráfordítások	33.	-41.636	-28.064
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**62.074**	**60.272**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-136.126	-118.498
Értékcsökkenés	33.	-40.692	-38.948
Egyéb általános költségek	33.	-178.611	-154.165
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-355.429**	**-311.611**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**141.290**	**105.595**
Társasági adó	34.	-15.951	-13.121
NETTÓ EREDMÉNY		**125.339**	**92.474**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	455	333
Hígított	43.	455	333

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

	Jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		**125.339**	**92.474**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-37.163	-14.459
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	34.	3.410	1.262
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		1.681	-1.526
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	34.	-151	137
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-6.307	-296
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	34.	-	27
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		1.407	-3.275
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	34.	-281	310
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**-37.404**	**-17.820**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**87.935**	**74.654**

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

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2020. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.628.302**	**-2.636**	**1.653.718**
Nettó eredmény		-	-	92.474	-	92.474
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-17.820	-	-17.820
Átfogó eredmény tételek		-	-	**74.654**	-	**74.654**
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.394	-	3.394
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-4.853	-	-4.853
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	41.759	41.759
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-85.922	-85.922
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-4.416	-	-4.416
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	**-5.875**	**-44.163**	**-50.038**
2020. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.697.081**	**-46.799**	**1.678.334**
2021. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.697.081**	**-46.799**	**1.678.334**
Egyéb módosító tétel		**-**	**-**	**1.034**	**-**	**1.034**
2021. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.698.115**	**-46.799**	**1.679.368**
Nettó eredmény		-	-	125.339	-	125.339
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-37.404	-	-37.404
Átfogó eredmény tételek		-	-	**87.935**	-	**87.935**
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.589	-	3.589
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-3.734	-	-3.734
ICES lezárás miatti növekedés		-	-	75.422	-	75.422
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	264.360	264.360
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-276.433	-276.433
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-15.543	-	-15.543
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	**59.734**	**-12.073**	**47.661**
2021. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.845.784**	**-58.872**	**1.814.964**

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

	jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		**141.290**	**93.246**
Nettó elhatárolt kamatok		-2.205	-34.365
Értékcsökkenés és amortizáció	*13.*	40.784	38.997
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	*30.*	38.841	61.310
Értékvesztés visszaírása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	*9.*	-551	3
Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban	*12.*	27.420	10.042
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	*10.*	2.035	1.845
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) az egyéb eszközökre	*16.*	-961	3.521
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	*24.*	1.473	3.110
Részvényalapú kifizetés	*39.*	3.589	3.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		23.051	3.549
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		30.962	4.011
Értékpapírok árfolyameredménye		6.212	-6.433
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-214	-257
Nem realizált devizaárfolyam eredmény		35.136	-4.476
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		82	72
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	*6.*	-879.438	-78.996
Kereskedési célú értékpapírok változása	*8.*	-24.178	34.976
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	*8.*	6.687	-7.278
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	*8.*	-1.303	2.895
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	*11.*	-835.520	-499.065
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	*16.*	-49.201	-43.471
Hitelintézetekkel, Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	*17.*	224.661	-363.140
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek nettó változása	*21.*	-1.853	-4.219
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	*19.*	1.989.941	1.218.775
Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/ csökkenése (-)	*24.*	114.259	-17.368
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	*5.*	-23.270	-10.978
Osztalékbevétel	*12.*	-99.037	-60.913
Fizetett társasági adó		-15.259	-12.950
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**753.433**	**335.837**

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	*9.*	-850.030	-1.079.151
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	*9.*	1.081.372	1.652.131
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		1.341	-190
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	*12.*	-51.456	-32.961
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	*12.*	-	16.485
Osztalékbevétel		98.091	60.913
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	*10.*	-1.253.830	-680.089
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	*10.*	214.963	122.146
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	*13.*	-46.081	-68.885
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	*13.*	529	29.433
Befektetési célú ingatlanok növekedése (-) / csökkenése (+)	*14.*	-2.484	396
Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		**-807.585**	**20.228**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing kifizetések		-5.136	-4.590
Értékpapír kibocsátás bevétele	*20.*	5.897	7.119
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	*20.*	-9.051	-22.096
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	*25.*	1.874	773
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	*25.*	-35.518	-5.373
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*27.*	-3.735	-4.853
Visszavásárolt saját részvények növekedése	*28.*	-276.433	-85.923
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	*28.*	248.819	37.344
Fizetett osztalék	*27.*	-10	-10
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-73.293**	**-77.609**
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		**-127.445**	**278.456**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		503.087	224.631
Pénzeszközök záró egyenlege		**375.642**	**503.087**
Kapott kamatok		*345.504*	*306.646*
Fizetett kamatok		*98.395*	*88.237*

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. A Bank honlap címe: http://www.otpbank.hu

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben az egyedi pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

Ezen egyedi pénzügyi kimutatások 2022. március 17-én kerültek közzétételre jóváhagyásra a Bank Igazgatósága által.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, regisztrációs száma: 005313.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2021. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 162 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2021	2020
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	1%	2%
Összesen	**100%**	**100%**

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 356 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:	**2021**	**2020**
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.078	9.829
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	9.934	9.654

1.2. Számvitel

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

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

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS") összhangban készültek.

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

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

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések" standard módosításai IFRS 9 halasztással -** az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek" standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók 2021 június 30-át követően (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

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

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

- **IFRS 1 "A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása", IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok", IAS 41 „Mezőgazdaság" standard módosítása**- Éves fejlesztések 2018-2020 - az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk"; IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések"; IAS 37 "Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" standardok módosításai** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** módosításai (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai –** A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadók" –** „Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek" (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő. (Lásd 2.8. Nettósítás)

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált nettó eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállatokban soron azok a befektetések kerülnek megjelenítésre, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós érétken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

[1] First In First Out

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

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.
A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.
Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi.
A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.
A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

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

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

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.
A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezetve.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Bank alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a Pénzügyi Helyzet Kimutatásban, amennyiben a Bank rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

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

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok")

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

[1] First In First Out

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

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik („FVTPL hitelek”).

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésekként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. Az FVTPL hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra az egyedi eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye” soron jelenik meg. Az FVTPL hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

Az FVTPL hitelek valós érték változását két komponensre bontva mutatja be a Bank az egyedi eredménykimutatásban:

- A valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a „Kockázati költségeken” belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be.
- a valós érték változás maradék komponensét a „Nettó működési eredmény” soron belül az „Eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója” soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-különbözetet a egyedi eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A Bank értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Bank, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Bank a kockázatnak van kitéve.

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

Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszaírására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

A szerződéses cash flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-inak nettó jelenértéke megváltozik, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfolió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfolió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

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

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

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

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

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.
  Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

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

2.12. Értékvesztés

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Bank feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Bank a szuverén kitettségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződésszegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - csalás
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az ésszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

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

2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%-33,3%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.16. Készletek

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzsment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

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

2.18. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.19. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

A Bank a használatijog-eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

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

2.20. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.21. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

A Bank az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.
A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. Az FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételhez hasonló bevételek soron jelenik meg.
A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.
A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.23. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. A Bank akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési kötelmeit kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, a vevő az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte és valószínű, hogy a szolgáltatás ellenértéke be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a Bank az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelmet is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra. Ezek a díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyához, stb. kötődnek. (További részletekért lásd a 31. számú jegyzetet.)

A Bank deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen ügyleteken elért marzs-eredmény szintén a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra az egyedi eredménykimutatásban.

2.24. Osztalékbevétel

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

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

2.25. Társasági adó

A Bank a társasági adót, a helyi iparűzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank a halasztott adó követeléseket és halasztott adó kötelezettségeket nettó módon mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásban. A társasági adó kapcsán jellegének megfelelően társasági adó követelés vagy adókötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban elkülönülten a többi mérlegtételtől.

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

A Bank a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy:

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

A Bank mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Bank halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, ha mindkét következő feltétel teljesül:

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

A Bank csak akkor számítja be halasztott adókövetéleseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéleseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
    - ugyanarra az adóalanyra, vagy
    - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adókövetéleseiket és adókötelezettségeiket.

2.26. Banki különadó

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege. Emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

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

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.
A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.
Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a szükséges tartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra, időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.
A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. A Bank rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés, stb.). A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket a Bank a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat a Bank a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettségként az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.
A hosszútávú munkavállalói juttatások közé tartoznak a jubileumi jutalmak. A hosszútávú munkavállalói juttatásokat a Bank kötelezettségként és ráfordításként számolja el az egyedi pénzügyi kimutatásaiban. A kötelezettség rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A kötelezettség újraértékeléséből származó többlet vagy hiány a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra.

2.29. Egyedi cash flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a befektetési tevékenységből származó pénzforgalmakat a Bank az Egyedi Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Bank a következő esetekben alkalmazza:

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

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a Bank készpénznek és készpénz-egyenértékeseknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérlegsor egyenlegét tekinti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Bank ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint és deviza/valutapénztárak egyenlegeit, valamint a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris tételek záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flowban kerül bemutatásra elkülönülten.

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

2.30. Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.31. Összehasonlító adatok

Helyi adók átsorolása

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

Az egyedi eredménykimutatásban az amortizált pénzügyi eszközök kivezetése külön soron van bemutatva. Ezeket a tételeket el kell különíteni azoktól az eredményektől, amelyek korábban tartalmazták őket. Az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban a céltartalékok külön soron vannak kimutatva, elkülönítve azoktól a tételektől, amelyek korábban tartalmazták őket. Mindezek az átsorolások a bemutatás javítása érdekében voltak szükségesek.

Pénzügyi helyzet kimutatás

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

Eredménykimutatás

Sor megnevezése	2021. december 31.-ével zárult év	2020. december 31.-ével zárult év Átsorolás után	Nyereségadónak minősített helyi adókkal kapcsolatos átsorolás	2020. december 31.-ével zárult év Korábban bemutatott
Adók, társasági adó kivételével	-81.171	-73.384	-12.349	-85.733
Egyéb általános költségek	**-178.611**	**-154.165**	**-12.349**	**-166.514**
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	**-355.429**	**-311.611**	**-12.349**	**-323.960**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**141.290**	**105.595**	**-12.349**	**93.246**
Társasági adó	-15.951	-13.121	12.349	-772
NETTÓ EREDMÉNY	**125.339**	**92.474**	**-**	**92.474**

Az alábbi kiegészítő jegyzetek érintettek a módosításban:

Jegyzet száma	Jegyzet neve
24	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok
33	Egyéb működési bevételek és ráfordítások és egyéb adminisztratív ráfordítások
34	Társasági adó

A módosított mérleg és eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az új értékeknek megfelelően. Ezeket a módosításokat a kiegészítő mellékletben a Bank az „Átsorolt” jelzővel látta el.

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

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

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 36.1.1 sz. jegyzet)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 24. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

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

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

3.4. Üzleti modell

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Bank a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash-flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

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

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Bank felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Bank nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Bank főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Bank csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Bank ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Bank által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Bank pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.
A Banknak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Bank felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Bank működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatóknak kell lenniük. A Bank nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.5. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Banknak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
A Bank abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Bank értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálaltan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban)

A Covid-19-nek jelentős következményei voltak a csoport működésére 2021 folyamán. Az alábbiakban bemutatjuk a Covid-19-hez kapcsolódó legfontosabb magyarországi eseményeket:

- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve került meghatározásra.
- 2021. április 1-jén a Moody's hitelminősítő intézet negatívról stabilra javította a magyar bankrendszer kilátásait.
- 2021. április 6-án az MNB bejelentette, hogy a Növekedési Hitelprogram Hajrá keretösszege 500 milliárd forintos emeléssel 3.000 milliárd forintra nő.
- 2021. május 11-én Varga Mihály pénzügyminiszter több adóváltozást jelentett be: többek között 2022. júliusától a munkabérek munkáltatói terheit 2%-ponttal csökkentik (megszűnik a 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, emellett 0,5%-ponttal mérséklődik a vállalkozások által fizetendő szociális hozzájárulási adó).
- 2021. május 18-án a Magyar Fejlesztési Bank bejelentette, hogy a maximum 10 millió forintos kamatmentes újraindítási gyorskölcsönt tevékenységi körtől függetlenül igényelhetik azok a cégek (bizonyos egyéb feltételek teljesítése esetén), amelyek a 2020. évi árbevétele legalább 30%-kal alacsonyabb volt az előző évinél.
- 2021. május 25-én a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa nem változtatott az irányadó kamatokon, ugyanakkor közleményében jelezte, hogy az árstabilitás biztosítása és az inflációs kockázatok csökkentése érdekében proaktív módon készen áll a monetáris kondíciók szükséges mértékű szigorítására.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy a gyerekeket nevelő családok 2022 elején visszakaphatják a 2021-ben ténylegesen befizetett személyi jövedelemadót az átlagbér adóterhéig, amennyiben a 2021-es GDP növekedés meghaladja az 5,5%-ot.
- 2021. június 9-én megjelent a 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet, melynek értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy ha a jegybank kivezeti a Növekedési Hitelprogramot, akkor a kisvállalkozások számára a költségvetésnek forrásokat kell biztosítani olcsó, támogatott, 0,5%-nál nem magasabb kamatozású hitelekre, a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül. Krisán László, a KAVOSZ vezérigazgatója 2021. június 9-én ismertette a 2021. július 1-jétől bevezetett a Széchenyi Kártya GO! Programok részleteit.

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]

- 2021. június 22-i ülésén a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa kamatemelési ciklusba kezdett: 30 bázisponttal 0,9%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB 2021. június 24-i hatállyal az alapkamat szintre emelte az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát.

  A Monetáris Tanács megkezdte a hosszú futamidőn ható eszközök alkalmazásának átalakítását. Ennek megfelelően az NHP Hajrát a 3.000 milliárd forintos keret kimerülésével a jegybank lezárja. Ezzel szemben a Tanács változatlanul a monetáris politikai eszköztár kulcsfontosságú elemének tartja az állampapír-vásárlási programot, melyet a jegybank továbbra is tartós piaci jelenlét mellett, a heti vásárlások mennyiségét és szerkezetét rugalmasan alakítva, a szükséges mértékben és a szükséges ideig fogja használni.

- 2021. július 2-án az MNB vezetői körlevelet tett közzé, mely szerint elvárja a pénzügyi intézményektől, hogy ne számítsanak fel díjat, ha ügyfeleik teljesen vagy részben előtörlesztenék a törlesztési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjtartozásukat. Ingyenes szerződésmódosítás szükséges akkor is, ha az adósok önként magasabb havi törlesztést vállalnának a futamidő rövidítése érdekében.

- 2021. július 23-án az Európai Központi Bank bejelentette, hogy a bankok tőkekifizetéseire vonatkozó korlátozásokat nem hosszabbítja meg a korábban érvényben lévő szeptember 30-i dátumot követő időszakra.

- 2021. július 23-án megjelent az a kormányrendelet, mely lehetővé teszi, hogy a rozsdaövezetekben épülő új lakások 5%-os áfáját a vásárlók visszaigényeljék.

- Az MNB 2021. július 27-én 30 bp-tal 1,20%-ra emelte az alapkamatot, majd 29-én az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát is.

- 2021. július 30-án megjelentek az EBA által lefolytatott európai bankokat érintő 2021-as stressz teszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljes körűen bevezetett elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatója (’fully loaded’ CET1) az alappálya mentén 16,3%, míg a stressz pálya mentén 11,2% lenne 2023 végén, szemben a 2020. év végi 14,2%-os ’fully loaded’ CET1 rátával.

- 2021. augusztus 24-én az MNB 30 bp-tal 1,5%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB emellett az állampapír-vásárlási program fokozatos, a piaci stabilitás fenntartásának szempontjait figyelembe vevő kivezetésének megindítása mellett döntött. Továbbá, az MNB a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét 400 milliárd forinttal 1550 milliárd forintra emelte.

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]

- A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításáról döntött, az alábbi módon és feltételekkel:
    - Az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
    - A 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtanak be a bankjukhoz, vagyis a bennmaradás nem automatikus, hanem arról külön nyilatkozattétel szükséges (opt-in). Részvételre jogosult lakossági adósok: akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent, álláskeresők, közfoglalkoztatottak, 25. életévét be nem töltött gyermeket nevelő vagy gyermeket váró családok, nyugdíjasok (részletszabályokat lásd a Kormányrendeletben.) Részvételre jogosult vállalati adósok: ahol a vállalkozás tevékenységéből származó nettó árbevétel a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban legalább 25%-kal csökkent, illetve, ha a vállalkozás 2020. március 18. és a kérelem benyújtása közötti időszakban nem kötött kedvezményes gazdaságélénkítő hitel, illetve kölcsön felvételére vonatkozó új szerződést.

  Az általános érvényű moratórium egy hónappal, október végéig történő meghosszabbítása technikai jellegűnek tekinthető: a jogosult adósok október folyamán jelezhették bennmaradási szándékukat a 2021. november – 2022. június közötti időszakra vonatkozóan.

- A 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet alapján a hitelintézetek kötelesek átszámítani az adós fizetési moratórium alatt felhalmozódott tartozásának összegét a fizetési moratórium hatálya alá tartozó lakossági hitelkártya és folyószámla-hitelek esetében. A moratórium alatt felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania. A szerződés alapján számított tartozás összege és a Kormányrendelet szerint átszámított tartozás összege közötti különbözetet a hitelező köteles jóváírni az adós fizetési számláján.
- Az MNB szeptember 21-én 15 bázisponttal 1,65%-ra emelte a jegybanki alapkamatot. A kamatkondíciók szigorítása mellett a Monetáris Tanács tovább mérsékelte az állampapír-vásárlások heti célmennyiségét.
- Az MNB zöld eszköztár-stratégiájának részeként október 4-én elindította az NHP Zöld Otthon Programot.
- Az MNB október 19-én 15 bázisponttal 1,8%-ra emelte a jegybanki alapkamatot.
- 2021. november 16-án az MNB Monetáris Tanácsa 30 bp-tal 2,1%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB alelnöke az ülést követően jelezte, hogy az MNB már november 18-tól készen áll az egyhetes betéti eszköz kamatát az alapkamat feletti szinten meghatározni. Az MNB döntése értelmében az egyhetes jegybanki betét kamata november 18-án 2,5%-ra nőtt, és a tenderen az MNB minden ajánlatot elfogadott, így az egyhetes betéti kamat vált a bankszektor számára a marginális eszközhozamokat meghatározó kamattá.

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]

- 2021. november 25-én az MNB az egyhetes betéti tendert 2,9%-os kamattal hirdette meg.
- 2021. november 30-án az MNB Monetáris Tanácsa a kamatfolyosó kiszélesítéséről és aszimmetrikussá tételéről döntött, melynek értelmében a folyosó alsó értéke 45, a felső széle 105 bp-tal került feljebb.
- 2021. december 2-án az MNB további 20 bp-tal 3,1%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 9-én az MNB 20 bp-tal 3,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 14-én az MNB Monetáris Tanácsa 30 bp-tal 2,4%-ra emelte az alapkamatot, továbbá döntött a Növekedési Kötvényprogram és az állampapír-vásárlási program lezárásáról.
- 2021. december 16-án az MNB 30 bp-tal 3,6%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Orbán Viktor miniszterelnök 2021. december 22-én bejelentette, hogy a kormány a 2022. január 1. – június 30. közötti időszakra bizonyos jelzáloghitel-szerződések esetében (pl. a referenciakamatlábhoz kötött kamatozású hiteleknél, de a hosszabb kamatperiódusú hitelek nem tartoznak ide) kamatstop-ot vezet be, vagyis ezen hitelek esetében a referencia kamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. A rendelkezés értelmében a bankoknak 2022. január 31-ig tájékoztatást kellett nyújtaniuk a fogyasztó részére a kamatkockázatra vonatkozóan, illetve ajánlatot tenni a szerződésmódosításra. A rendelkezés részleteit a 782/2021. (XII. 24.) számú kormányrendelet, illetve az 1/2022. (I. 3.) MK rendelet tartalmazza.
- 2021. december 23-án az MNB 20 bp-tal 3,8%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 27-én az MNB közleményben jelezte, hogy 2022 januárjától ismét fizethetnek osztalékot a hitelintézetek, és lehetővé válnak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlások is. Az MNB – összhangban az EKB szeptember végi hasonló döntésével – nem hosszabbította meg ezek korlátozását.
- 2021. december 30-án az MNB 20 bp-tal 4,0%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsökkentés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bp-tal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bp-tal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 4Q-ban a vártnál nagyobb mértékben, q/q 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés elérte a 7,1%-ot (szezonálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatón bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

Kamatstop

A kormány 2021. december 22-i döntésével kamatstop-ot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referenciakamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek esetében a referencia kamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál.
Az OTP Bank a december 22-én bejelentett, változó kamatozású jelzáloghitelekre vonatkozó kamatstop bevezetése miatt szükséges módosítás miatti veszteséget a 2021-es eredménye terhére elkönyvelte. A kamatstop lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre való kiterjesztésének hatása nem jelentős.

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]

Moratórium

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020. végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1 – 2021. június 30. közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: egyrészt, az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor, a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020 és 2021 során összességében 43,3 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után; ezen az összegen belül a szerb moratórium kamat-elszámolásában a szabályozó által eszközölt változás 2020. decemberi eredményben könyvelt eredményhatása - 1,7 milliárd forint).

Magyarországon a moratóriumban résztvevő hitelek aránya 2021. október végéig csökkenő trendet mutatott, majd novembertől a változások hatására érdemben csökkent. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti.

Moratóriumban való részvétel 2021. december 31-én

	Aktuális moratóriumban lévő állomány	Aktuális részvételi arány
OTP Bank	113.639	2,3%

Moratóriumban való részvétel 2020. december 31-én

	Aktuális moratóriumban lévő állomány	Aktuális részvételi arány
OTP Bank	1.059.428	26,2%

4. SZ. JEGYZET: **COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]**

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2021. december 31-ével zárult évre

Az általános törlesztési moratórium határidejének szeptember 30-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	668.312
Moratórium miatti módosítás	-5.284
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**663.028**
Értékvesztés	-55.180
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**607.848**

Az általános törlesztési moratórium határidejének október 31-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	665.620
Moratórium miatti módosítás	-1.292
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**664.328**
Értékvesztés	-58.412
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**605.916**

A hitelkártyák és a folyószámla-hitelek esetében a moratóriumi időszak alatt felszámított kamatokat utólag a járvány előtti 11,99%-os személyi kölcsön átlagkamattal újra kellett számolni és a különbözettel az ügyfelek felé el kellett számolni. A Bank a rendeletet szerződésmódosításként kezelte a pénzügyi kimutatásaiban.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**55.909**
Értékvesztés	-9.234
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**46.675**

2021. novembertől az általános törlesztési moratórium megszűnt, és csak meghatározott társadalmi csoportok számára vált elérhetővé a törlesztési moratórium 2022.06.30-ig, amelyet az adósoknak külön kellett kérniük.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	82.438
Moratórium miatti módosítás	-1.614
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**80.824**
Értékvesztés	-23.516
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**57.308**

2021. december 24-én jelent meg a rendelet a lakossági hitelek átmeneti kamatfixálásáról, amely a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatlábát a 2021. október 27-én érvényes referencia kamatokon rögzíti, előre láthatóan 2022.06.30-ig.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	67.108
Moratórium miatti módosítás	-703
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**66.405**
Értékvesztés	-1.625
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**64.780**

5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2021	2020
Pénztárak:		
forint	82.839	107.523
valuta	21.182	18.899
	104.021	**126.422**
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	81.512	204.942
deviza	289.596	247.756
	371.108	**452.698**
Értékvesztés	**-185**	**-**
Összesen	**474.944**	**579.120**
Kötelező jegybanki tartalék	99.303	76.033
Pénzeszközök záró egyenlege	**375.641**	**503.087**
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	1%	1%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

a) betétek és felvett hitelek,
b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Nyitóegyenleg	**-**	**-**
Értékvesztés képzés	185	-
Záróegyenleg	**185**	**-**

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

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	1.388.709	905.241
deviza	372.361	329.633
	1.761.070	**1.234.874**
Éven túli:		
forint	747.871	267.291
deviza	65.761	39.538
	813.632	**306.829**
Kihelyezések összesen	**2.574.702**	**1.541.703**
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-7.490	-5.819
Összesen	**2.567.212**	**1.535.884**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Nyitóegyenleg	**5.819**	**3.592**
Értékvesztés képzés	20.524	12.548
Értékvesztés visszaírása	-18.911	-10.497
Értékvesztés felhasználás	-2	-
Árfolyameredmény	60	176
Záróegyenleg	**7.490**	**5.819**

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2021	2020
forint	0%-5,9%	0%-3,84%
deviza	-0,59%-29%	-0,76%-29%
Átlagos kamat	1,63%	0,78%

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	33.710	183.656
	33.710	**183.656**
Repó követelések összesen	**33.710**	**183.656**
Értékvesztés a várható veszteségekre	-72	-292
Összesen	**33.638**	**183.364**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Nyitóegyenleg	**292**	**6**
Értékvesztés képzés	449	362
Értékvesztés visszaírása	-669	-76
Záróegyenleg	**72**	**292**

Repó követelések kamatozása (%):

	2021	2020
forint	2%-3,2%	-0,1% - 0,9%
Átlagos kamat	0,29%	0,09%

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

	2021	2020
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	30.827	6.031
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.134	1.964
Magyar diszkont kincstárjegyek	869	1.233
Részvények	599	426
Jelzáloglevelek	116	-
Egyéb kötvények	2.088	2.075
Összesen	**35.633**	**11.729**
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:		
Befektetési jegyek	25.126	23.818
Kötvények	-	5.342
Részvények	2.935	2.776
Összesen	**28.061**	**31.936**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Devizaswap ügyletek	38.811	41.852
Kamat-swap ügyletek	59.097	34.256
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	11.649	7.359
Egyéb határidős ügyletek	73.211	33.351
Összesen	**182.768**	**116.818**
Mindösszesen	**246.462**	**160.483**

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

	2021	2020
éven belül:		
változó kamatozású	111	78
fix kamatozású	4.163	2.319
	4.274	**2.397**
éven túl:		
változó kamatozású	1.544	1.355
fix kamatozású	28.083	5.587
	29.627	**6.942**
Nem kamatozó értékpapírok	1.732	2.390
Összesen	**35.633**	**11.729**
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	81%	71%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	19%	29%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Államkötvények állománya forintban (%)	83%	68%
Államkötvények állománya devizában (%)	17%	32%
Államkötvények összesen	**100%**	**100%**
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	0%-6,75%	0,5%-6,75%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-5,75%	0,5%-6,375%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	1,17%	0,63%

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

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2021	2020
éven belül:		
változó kamatozású	-	28
	-	28
éven túl:		
változó kamatozású	-	5.314
	-	5.314
Nem kamatozó értékpapírok	28.061	26.594
Összesen	**28.061**	**31.936**
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	67%	58%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	33%	42%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása:	-	2,49%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagkamata	-	2,49%

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

	2021	2020
Államkötvények	278.876	488.459
Jelzáloglevelek	217.941	332.667
Kamatozó kincstárjegy	63.115	9.957
Egyéb értékpapírok	64.870	65.136
Tőzsdén jegyzett	*43.759*	*42.776*
forint	*2.896*	*2.968*
deviza	*40.863*	*39.808*
Tőzsdén nem jegyzett	*21.111*	*22.360*
forint	*15.487*	*16.782*
deviza	*5.624*	*5.578*
	624.802	**896.219**
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén nem jegyzett	*17.137*	*15.731*
forint	*528*	*528*
deviza	*16.609*	*15.203*
	17.137	**15.731**
Összesen	**641.939**	**911.950**

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

Intstrumentum neve	Deviza	2021	2020
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	13.221	12.081
VISA A Preferred	USD	3.388	3.122

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2021	2020
éven belül:		
változó kamatozású	1.089	3.779
fix kamatozású	66.970	123.481
	68.059	**127.260**
éven túl:		
változó kamatozású	71.344	101.555
fix kamatozású	485.398	667.404
	556.742	**768.959**
Nem kamatozó értékpapírok	17.138	15.731
Összesen	**641.939**	**911.950**

	2021	2020
FVOCI értékpapírok állománya forintban	73%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	27%	17%
FVOCI értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-11%	0,5%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0%-16%	0,625%-7,25%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,85%	2,17%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. (Lásd 45.4. számú jegyzet.)

	2021	2020
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	-26.440	-2.008
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	201.530	399.441
Összesen	**201.530**	**399.441**

2021. december 31-ével zárult év és 2020. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból.

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

	2021	2020
Államkötvények	2.863.259	1.947.821
Egyéb kötvények	190.155	63.159
Jelzáloglevél	24.309	-
Összesen	**3.077.723**	**2.010.980**
Értékvesztés	-6.685	-3.288
Mindösszesen	**3.071.038**	**2.007.692**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2021	2020
éven belül:		
változó kamatozású	8.101	-
fix kamatozású	305.694	57.746
	313.795	**57.746**
éven túl:		
változó kamatozású	5.122	-
fix kamatozású	2.758.806	1.953.234
	2.763.928	**1.953.234**
Összesen	**3.077.723**	**2.010.980**

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2021	2020
forint (%)	83%	99%
deviza (%)	17%	1%
Összesen	**100%**	**100%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-12,75%	0,5%-7%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,84%	2,42%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2021	2020
Éven belüli hitelek	32.091	25.732
Éven túli hitelek	629.921	455.205
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**662.012**	**480.937**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forint	62%	61%
Deviza	38%	39%
Összesen:	**100%**	**100%**

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Forinthitelek	1,5%-9,85%	1,5% - 9,85%
Forinthitelek átlagos kamata	4,56%	4,20%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Forinthitelek	0%-37,5%	0%-37,5%
Devizahitelek	-0,59%-13%	-0,50%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	6,64%	6,41%
Devizahitelek átlagos kamata	1,48%	2,24%

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra a 36.1 számú jegyzetben található meg.

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

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

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

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

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2021		2020	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	**Könyv szerinti érték**	**Részesedés (közvetlen és közvetett)**	**Könyv szerinti érték**
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	131.164
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	167.764	100%	133.987
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	154.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.335
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	39.248	100%	36.748
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.150
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	-	-	100%	127.140
Egyéb		166.815		166.568
Összesen		**2.006.178**		**1.965.197**

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2021	2020
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	207.397
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	77.962	38.416
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	43.477	53.383
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
MONICOMP Zrt.	8.632	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	6.697	23.324
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.566	-
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Buildings s.r.o (Románia)	-	3.327
Összesen	**445.607**	**421.723**

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2021	2020
OTP Faktoring Zrt.	44.000	45.463
OTP Bank JSC (Ukrajna)	12.853	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	12.244	-
Inga Kettő Kft.	11.000	-
OTP Holding Malta Ltd.	5.531	4.823
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	3.500	4.000
Monicomp Zrt.	1.173	3.800
Egyéb	4.741	2.827
Összesen	**95.042**	**60.913**
Kereskedési célú részvényekből	3.844	8
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	151	52
Mindösszesen	**99.037**	**60.973**

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak[1]:

2021. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	526	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	779	17,34%	-293	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	700	7,00%	n.a.	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	2.006	4,17%	-4.621	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	516	34,00%	-132	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	4.756	23,86%	-4	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	3.944	36,19%	n.a.	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
VCC Live Group Zrt.	1.672	49,56%	-203	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	-	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt. [2]	8.809	51,19%	1.278	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	146	6,75%	-247	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	132	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
OneSoil Ag.	318	3,72%	-1.058	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	2.160	1,00%	-3.038	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	3.081	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.996	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Properties Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

[1] Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

[2] A Bank nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

2020. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	531	44,12%	-2	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	674	22,00%	-37	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25%	-254	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	497	17,34%	-79	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	711	7,00%	-1.349	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	497	4,17%	-398	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	1.008	17,42%	13.430	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.797	20,15%	132	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	575	34,00%	3	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	378	23,86%	37	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	1.310	36,19%	454	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
Tresorit S.A.	1.501	7,77%	232	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés (holding)
VCC Live Group Zrt.	1.599	49,56%	-58	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	72	8,33%	-86	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	79	1,97%	103	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.	7.456	51,19%	595	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Befektetésekhez kapcsolódó jelentősebb események

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 menedzselt 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 tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

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.

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

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

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2021. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**164.875**	**72.277**	**93.878**	**160**	**9.421**	**22.443**	**363.054**
Évközi növekedés	52.130	4.074	13.434	87	20.394	8.675	98.794
Évközi csökkenés	-28.152	-1.845	-3.843	-48	-20.390	-	-54.278
Záró egyenleg	**188.853**	**74.506**	**103.469**	**199**	**9.425**	**31.118**	**407.570**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**107.236**	**25.789**	**71.899**	**74**	**-**	**8.964**	**213.962**
Évközi növekedés	23.032	3.284	9.190	25	-	5.161	40.692
Évközi csökkenés	-3.576	-757	-3.685	-37	-	-238	-8.293
Záró egyenleg	**126.692**	**28.316**	**77.404**	**62**	**-**	**13.887**	**246.361**
Nettó érték							
Január 1-i egyenleg	**57.639**	**46.488**	**21.979**	**86**	**9.421**	**13.479**	**149.092**
Záró egyenleg	**62.161**	**46.190**	**26.065**	**137**	**9.425**	**17.231**	**161.209**

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

2020. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**139.026**	**69.380**	**87.235**	**126**	**10.523**	**17.827**	**324.117**
Évközi növekedés	54.651	3.858	10.766	35	13.556	4.764	87.630
Évközi csökkenés	-28.802	-961	-4.123	-1	-14.658	-148	-48.693
Záró egyenleg	**164.875**	**72.277**	**93.878**	**160**	**9.421**	**22.443**	**363.054**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**85.744**	**22.948**	**66.506**	**56**	**-**	**4.220**	**179.474**
Évközi növekedés	21.492	3.192	9.495	19	-	4.750	38.948
Évközi csökkenés	-	-351	-4.102	-1	-	-6	-4.460
Záró egyenleg	**107.236**	**25.789**	**71.899**	**74**	**-**	**8.964**	**213.962**
Nettó érték							
Nyitóegyenleg	**53.282**	**46.432**	**20.729**	**70**	**10.523**	**13.607**	**144.643**
Záró egyenleg	**57.639**	**46.488**	**21.979**	**86**	**9.421**	**13.479**	**149.092**

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

2021. december 31-ével zárult évre és 2020. december 31-ével zárult évre:

	2021	2020
Ingatlanok		
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	**2.577**	**3.061**
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	2.640	38
Évközi csökkenés	-204	-522
Záró egyenleg	**5.013**	**2.577**
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	**641**	**680**
Évközi növekedés	92	51
Évközi csökkenés	-48	-90
Záró egyenleg	**685**	**641**
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	1.936	2.381
Záró egyenleg	**4.328**	**1.936**

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és ráfordítások	**2021**	**2020**
Bérleti díjbevétel	6	6
Értékcsökkenés	92	49

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2021	2020
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	13.276	637
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	5.471	6.180
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-1.020	-
Összesen	**17.727**	**6.817**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió Ft-ban)

	2021	2020
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	84.304	53.338
Aktív időbeli elhatárolás	16.391	14.721
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	16.074	9.472
Tőzsdei változó letét	11.643	9.667
Vevőkövetelés	10.519	9.731
Kártyaforgalomból származó követelések	10.423	8.453
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.465
Szállítóval szembeni követelések	5.812	5.885
Egyéb	3.729	9.375
	158.895	**135.107**
Értékvesztés	-5.148	-7.928
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	**153.747**	**127.179**
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	44.411	17.732
Állam megbízásából fizetett támogatások	14.281	10.622
Egyéb	12.563	14.743
	71.255	**43.097**
Értékvesztés	-514	-482
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	**70.741**	**42.615**
Egyéb eszközök összesen	**224.488**	**169.794**

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**7.928**	**5.646**
Értékvesztés képzés (+)	3.888	6.663
Értékvesztés visszaírás (-)	-5.972	-3.971
Értékvesztés felhasználás (-)	-707	-537
Árfolyameredmény	11	127
Záró egyenleg	**5.148**	**7.928**

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

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**482**	**464**
Értékvesztés képzés (+)	86	81
Értékvesztés visszaírás (-)	-74	-67
Árfolyameredmény	20	4
Záró egyenleg	**514**	**482**

[1] Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	354.647	172.799
deviza	81.550	41.643
	436.197	**214.442**
Éven túli:		
forint	588.161	457.882
deviza	26.845	94.653
	615.006	**552.535**
Összesen:	**1.051.203**	**766.977**
Mindösszesen	**1.051.203**	**766.977**

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	-2,4%-4,5%	0% - 20%
deviza	-2,4% - 8,5%	-0,56% - 0,26%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 1,3%	-2,4% - 1,43%
deviza	-2,4% - 1,5%	-2,4% - 4,84%
Átlagos kamat forint összegekre	1,26%	0,72%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,14%	1,42%

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	49.726	-
	49.726	**-**
Éven túli:		
forint	-	73
deviza	36.854	109.539
	36.854	**109.612**
Összesen:	**86.580**	**109.612**
Mindösszesen	**86.580**	**109.612**

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	1,5%-2,8%	-
Éven túli:		
deviza	-0,35%	0,63%-3,85%
Átlagos kamat forint összegekre	11,67%	1,21%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,67%	1,05%

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

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	7.823.118	6.412.897
deviza	2.079.643	1.438.255
	9.902.761	**7.851.152**
Éven túli:		
forint	45.771	44.583
	45.771	**44.583**
Mindösszesen	**9.948.532**	**7.895.735**

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli forintbetétek	-2,48%-7,96%	-4,58%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0,01%-2,4%	0,01%-0,4%
Devizabetétek	-0,6%-17,2%	-0,58%-15,5%
Forintbetétek átlagos kamata	0,16%	-0,07%
Devizabetétek átlagos kamata	0,01%	-0,04%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2021	2020
Éven belüli		
forint	12.048	11.115
deviza	-	1.356
	12.048	**12.471**
Éven túli		
forint	10.105	15.964
	10.105	**15.964**
Mindösszesen	**22.153**	**28.435**

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2021	2020
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	-	0,01%-1,11%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	4,9%	1,03%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	-	1,12%

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2021. május 28-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 8-án jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2020. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

Fedezeti elszámolás

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

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírok cash flow-i a HUF/EUR árfolyam változásának valamint az EUR és HUF jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és HUF IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 3 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.173	3.164	diszkont		
2	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.321	2.513	indexált	1,70	fedezett
3	OTP_DK_25/3	2021.05.31	2025.05.31	1.216	1.138	diszkont		
4	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	934	1.011	indexált	1,70	fedezett
5	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	985	diszkont		
6	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	981	diszkont		
7	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	899	977	indexált	1,70	fedezett
8	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	862	933	indexált	1,70	fedezett
9	OTP_DK_24/3	2021.05.31	2024.05.31	883	848	diszkont		
10	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	708	773	indexált	1,70	fedezett
11	OTP_DK_27/II	2021.05.31	2027.05.31	795	703	diszkont		
12	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	694	diszkont		
13	OTP_DK_26/II	2021.05.31	2026.05.31	707	644	diszkont		
14	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	573	diszkont		
15	OTP_DK_28/I	2021.05.31	2028.05.31	669	572	diszkont		
16	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	564	diszkont		
17	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	164	549	indexált	1,70	fedezett
18	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	400	diszkont		
19	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	366	diszkont		
20	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	366	indexált	1,70	fedezett
21	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	336	indexált	0,70	fedezett
22	OTP_DK_29/I	2021.05.31	2029.05.31	403	332	diszkont		
23	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	286	324	indexált	1,70	fedezett
24	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	177	317	indexált	1,70	fedezett
25	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	238	290	indexált	1,70	fedezett
26	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	277	indexált	1,30	fedezett
27	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	275	indexált	0,60	fedezett
28	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	272	indexált	0,60	fedezett
29	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	209	266	indexált	1,70	fedezett
30	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	175	236	indexált	0,00	fedezett
31	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	94	diszkont		
32	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	87	diszkont		
33	OTP_DK_30/I	2021.05.31	2030.05.31	104	82	diszkont		
	Egyéb kötvények			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**21.330**	**22.153**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**21.330**	**22.153**			

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	
1 OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,39	414	1,39	414	változó	0,01
2 OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,24	370	1,24	370	változó	0,01
3 OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	351	1,18	351	változó	0,01
4 OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	221	0,74	221	változó	0,01
Összesen devizában kibocsátott értékpapír				**4,55**	**1.356**	**4,55**	**1.356**		

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1 OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.501	diszkont		
2 OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.175	3.133	diszkont		
3 OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.894	2.954	indexált	-	fedezett
4 OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.607	2.807	indexált	-	fedezett
5 OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.065	1.920	indexált	1,70	fedezett
6 OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	970	diszkont		
7 OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	965	diszkont		
8 OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	831	772	indexált	1,70	fedezett
9 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	787	740	indexált	1,70	fedezett
10 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	761	715	indexált	1,70	fedezett
11 OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	679	diszkont		
12 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	623	592	indexált	1,70	fedezett
13 OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	566	diszkont		
14 OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	555	diszkont		
15 OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	527	544	indexált	-	fedezett
16 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	440	indexált	1,70	fedezett
17 OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	390	diszkont		
18 OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	372	381	indexált	-	fedezett
19 OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	370	indexált	-	fedezett
20 OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	361	diszkont		
21 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	327	indexált	1,70	fedezett
22 OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	325	indexált	-	fedezett
23 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	248	299	indexált	1,70	fedezett
24 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	284	indexált	0,70	fedezett
25 OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	260	251	indexált	1,70	fedezett
26 OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	246	indexált	-	fedezett
27 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	237	indexált	1,30	fedezett
28 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	233	indexált	1,70	fedezett
29 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	232	indexált	0,60	fedezett
30 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	225	indexált	0,60	fedezett
31 OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	214	indexált	-	fedezett
32 OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	190	196	indexált	1,70	fedezett
33 OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	192	indexált	-	fedezett
34 OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	91	diszkont		
35 OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	85	diszkont		
36 OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	76	74	indexált	-	fedezett
37 Egyéb kötvények			213	213			
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**26.849**	**27.079**			
Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**28.205**	**28.435**			

21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	1.784	2.010
	1.784	**2.010**
Éven túli:		
forint	18.349	23.892
	18.349	**23.892**
Mindösszesen	**20.133**	**25.902**
Fennálló szerződéses egyenleg	21.479	23.332

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	0,46%-2,46%	0,51% - 2,5%
Éven túli:		
forint	0,01%-2,9%	0% - 2,5%
Átlagos kamat forint összegekre	2,15%	2,46%

A Bank könyveiben az MFB refinanszírozott eszközoldali hitelállományokat SPPI teszt alapján kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával a refinanszírozott állomány besorolását illetően.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2021	2020
Kamatswap ügyletek	78.066	28.812
Devizaswap ügyletek	45.884	34.327
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	7.786	7.285
Egyéb határidős ügyletek	60.525	29.563
Összesen	**192.261**	**99.987**

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2021	2020
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	5.747	5.266
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.325	5.865
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	7.618	-8.027
Összesen	**18.690**	**3.104**

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)

	2021	2020 Átsorolt
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	87.582	62.490
Passzív időbeli elhatárolás	27.546	15.473
Vevői-szállítói kötelezettségek	18.754	24.121
Short pozíció miatti kötelezettségek	16.904	9.131
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	14.574	11.195
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.391
Egyéb	11.383	13.249
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	**176.743**	**150.050**
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	41.186	37.304
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	10.080	8.216
Társadalombiztosítás	4.516	3.746
Passzív időbeli elhatárolás	3.062	2.902
Egyéb	2.850	1.309
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	**61.694**	**53.477**
Egyéb kötelezettségek összesen	**238.437**	**203.527**

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2021	2020
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	17.768	17.490
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	**17.768**	**17.490**
Peres ügyekre képzett céltartalék	259	199
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	975	1.300
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	-	723
Egyéb céltartalékok	2.525	194
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	**3.759**	**2.416**
Összesen	**21.527**	**19.906**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2021	2020
Nyitó egyenleg	**17.490**	**14.288**
Céltartalék képzés	47.626	56.863
Céltartalék felszabadítás	-47.496	-54.044
Devizaátértékelés	148	383
Záró egyenleg	**17.768**	**17.490**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2021	2020
Nyitó egyenleg	**2.416**	**2.508**
Céltartalék képzés	14.286	20.970
Céltartalék visszaírása	-11.608	-21.062
Céltartalék felhasználás	-1.335	-
Záró egyenleg	**3.759**	**2.416**

[1] Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2021	2020
Éven belüli		
deviza	2.841	2.972
Éven túli		
deviza	268.935	301.271
Mindösszesen	**271.776**	**304.243**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5%-2,9%	2,5%-2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,74%	2,85%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2021. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	2,428%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	500 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2021	2020
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetéseinek köszönhetően. 2022. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék kifizetését javasolja, amely 425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak. A Menedzsment véleménye szerint továbbra is indokolt az osztalék kifizetése, amelyről a Bank Igazgatóságának márciusi ülésén fog döntés születni, az orosz-ukrán konfliktus alakulásának függvényében.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek voltak, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthattak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga volt a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga volt arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódtak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő tételként került rögzítésre.

2021. szeptember 14-én a Bank bejelentette, hogy az ICES tranzakcióhoz kapcsolódó alárendelt swap megállapodást 2021. október 29. napjával felmondja, és a swap megállapodás alapján meghatározott piaci áron él az OPUS könyveiben lévő 14,5 millió darab OTP törzsrészvényre vonatkozó vételi jogával és azokat visszavásárolja. A bejelentés napján a Bank felvette a könyveibe az OPUS Securities S.A.-val szembeni kötelezettséget a saját tőke csökkentésével egyidejűleg 514 millió EUR összegben.
2021. október 29-i értéknappal került sor a saját részvények visszavásárlására 18.118 forintos részvényenkénti árfolyamon as ezen a napon történt meg a swap ügylet pénzügyi elszámolása is. Az alárendelt swap megállapodás lezárása eredményeképpen összességében 75.422 millió forinttal nőtt a Bank saját tőkéje.

millió Forintban

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

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

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

Eredménytartalék

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

Opciós tartalék

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

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

Értékelési tartalék

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

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

2021. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	**28.000**	**52**	**46.162**	**1.855.090**	**-55.468**	**-58.872**	**-**	**-**	**-**	**1.814.964**
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-497	-	-	-	497	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-5.078	-	-	5.078	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-58.872	-	-	-	58.872	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	46.162	-46.162	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-125.339	-	-	-	-	125.339	-
Általános tartalék	-	-	-	-117.905	-	-	-	117.905	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-68.126**	**-**	**1.606.271**	**-**	**-**	**5.078**	**118.402**	**125.339**	**1.814.964**

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2021. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2021. január 01. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	**28.000**	**52**	**42.573**	**1.709.976**	**-55.468**	**-46.799**	**-**	**-**	**-**	**1.678.334**
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-998	-	-	-	998	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-44.356	-	-	44.356	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-46.799	-	-	-	46.799	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	42.573	-42.573	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-92.474	-	-	-	-	92.474	-
Általános tartalék	-	-	-	-105.371	-	-	-	105.371	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-59.642**	**-**	**1.466.777**	**-**	**-**	**44.356**	**106.369**	**92.474**	**1.678.334**

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A számviteli törvény 114/B.§ szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

	2021	2020
Eredménytartalék	1.606.271	1.466.777
Adózott eredmény	125.339	92.474
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	**1.731.610**	**1.559.251**

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2021	2020
Eredménytartalék	1.606.770	1.465.037
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	117.903	105.370
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	8.646	44.356
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	46.162	42.573
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-3.568	2.739
Nettó eredmény	125.339	92.474
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**1.845.836**	**1.697.133**

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

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**36.441**	**51.011**
Valós érték korrekció változása	-34.484	-22.069
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	2.801	1.973
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-5.070	-
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adó hatása	457	-
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	-	6.073
Eredménybe való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	-	-547
Záró egyenleg	**145**	**36.441**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**1.714**	**1.702**
Értékvesztés növekedése	1.103	795
Értékvesztés csökkenése	-1.654	-783
Devizahatás	11	-
Záró egyenleg	**1.174**	**1.714**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**6.201**	**10.262**
Valós érték korrekció változása	1.407	-3.276
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-281	310
Eredménytartalékba átsorolás	-	-1.095
Záró egyenleg	**7.327**	**6.201**

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2021	2020
Névérték	325	433
Könyv szerinti érték	58.872	46.799

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

Változás a darabszámban:

	2021	2020
Nyitóegyenleg	**4.331.169**	**320.165**
Növekedés	16.251.451	8.296.388
Csökkenés	-17.332.636	-4.285.384
Záróegyenleg	**3.249.984**	**4.331.169**

Változás az értékben:	2021	2020
Nyitóegyenleg	**46.799**	**2.636**
Növekedés	276.433	85.922
Csökkenés	-264.360	-41.759
Záróegyenleg	**58.872**	**46.799**

	2021	2020
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	766	1.959

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

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

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

	2021	2020
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	218.534	211.543
Értékvesztés visszaírás	-181.270	-156.385
	37.264	**55.158**
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire		
Értékvesztés képzés	20.709	12.724
Értékvesztés visszaírás	-18.912	-10.497
	1.797	**2.227**
Értékvesztés képzés repó követelésekre		
Értékvesztés képzés	449	362
Értékvesztés visszaírás	-669	-76
	-220	**286**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	1.103	2.119
Értékvesztés visszaírás	-1.654	-2.116
	-551	**3**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	4.404	4.822
Értékvesztés visszaírás	-2.369	-2.977
	2.035	**1.845**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	47.626	57.246
Visszaírás	-47.496	-54.044
	130	**3.202**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**16.255**	**405**
Kockázati költség összesen	**56.710**	**63.126**

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2021	2020
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	**12.164**	**11.141**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	123.800	106.341
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	89.243	77.115
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	28.227	25.414
Marzseredmény	16.155	6.159
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	11.187	8.725
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	8.481	7.155
Egyéb	11.546	17.731
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	**288.639**	**248.640**
Összesen	**300.803**	**259.781**

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

Szerződéses egyenlegek

	2021	2020
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	16.391	7.625
Értékvesztés	196	-103

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb.), internet banki szolgáltatások díjait (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl.: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb.) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]

Jutalék kategória	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok. Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfoliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkezik. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások. A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész. A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolása. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány. Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
Biztosítási díjbevételek	Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére tovább utalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl.: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl.: széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra. Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2021	2020
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	39.835	31.701
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	771	758
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	5.011	3.432
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	618	1.584
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	2.610	1.355
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.652	566
Postai jutalék-ráfordítások	224	202
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	265	91
Egyéb	1.290	1.061
Összesen	**52.276**	**40.750**
	248.527	**219.031**

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban)

	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	93	894
Hitelek kivezetésének vesztesége	-818	-4.533
Értékpapírok nyeresége	968	360
Értékpapírokvesztesége	-2.520	-
Egyéb	-423	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye	**-2.700**	**-3.279**

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2021	2020
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény ráfordítása	-5,875	-5,302
Marzs eredmény bevétele	3,597	2,592
Marzs eredmény ráfordítása	-3,360	-1,808
Összesen	**-5,638**	**-4,518**

	2021	2020
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	41.224	53.171
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-34.716	-46.329
Opciós ügyletek díjbevétele	2.203	17.983
Opciós ügyletek díjráfordítása	-2.830	-17.912
Commodity ügyletek bevétele	91.487	22.122
Commodity ügyletek ráfordítása	-91.474	-22.123
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	580	1.555
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-208	-1.410
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	-2.643	-
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	-187	-
Összesen	**3.436**	**7.057**

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez: [folytatás]

	2021	2020
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	2.285	2.725
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	12.069	2.328
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-24.760	-4.453
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	4.353	2.443
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-438	-3.713
Összesen	**-6.491**	**-670**

	2021	2020
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	277	368
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	8.018	5.948
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-3.646	-3.697
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	2.138	6.639
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-6.797	-566
Részesedések kivezetésének nyeresége	1.311	23.028
Részesedések kivezetésének vesztesége	-1.963	-16.485
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	2.766	2.360
Összesen	**2.104**	**17.595**

	2021	2020
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	95.042	60.913
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	3.844	8
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	151	52
Összesen	**99.037**	**60.973**
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	**92.445**	**80.436**

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek	2021	2020
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.272	2.677
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	2.290	710
Véglegesen átvett pénzeszköz	1.174	26
Gépek bérleti díja	1.009	749
Leírt betétekből származó bevétel	281	710
Reklámügynökségi díjengedmény	182	171
Leírt követelésekre befolyt bevételek	281	206
Követelés értékesítésének nyeresége	-	377
Ingatlantranzakciók nyeresége	239	266
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	940	-
OMRP-től kapott egyéb bevétel	2.234	236
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	(81)	150
Egyéb	444	1.772
Összesen	**11.265**	**7.900**

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Nettó egyéb működési ráfordítások	**2021**	**2020**
Értékvesztés elszámolása (+)/ visszaírása (-) az egyéb eszközökre	961	-3.521
Véglegesen átadott pénzeszköz	-862	-4.055
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1.343	92
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-10.960	-7.999
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-	-697
Értékvesztés visszaírása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-27.420	-10.042
Egyéb	-2.012	-1.842
Összesen	**-41.636**	**-28.064**

	2021	**2020 Átsorolt**
Egyéb adminisztratív ráfordítások:		
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	105.176	89.705
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.709	16.308
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	14.241	12.485
Összesen	**136.126**	**118.498**
Értékcsökkenés	**40.692**	**38.948**
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével[1]	81.171	73.384
Szolgáltatások	57.290	41.590
Hatósági és egyéb díjak	17.362	13.769
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.439	15.517
Szakértői díjak	6.714	2.500
Hirdetés	8.635	7.405
Összesen	**178.611**	**154.165**
Mindösszesen	**355.429**	**311.611**

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparűzési adó és 0.3% innovációs hozzájárulás terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2021	**2020 Átsorolt**
Tárgyévi adó	14.528	14.198
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	1.423	-1.077
	15.951	**13.121**

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	**2020**
Január 1-i egyenleg	**-3.062**	**-5.875**
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	-1.423	1.077
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	2.978	1.736
Záró egyenleg	**-1.507**	**-3.062**

[1] A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2021-ben 13,1 milliárd forint és 2020-ban 11,6 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2021. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 68 milliárd forint került megfizetésre.

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2021	2020
Fel nem használt adókedvezmények	-	1.321
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	282	-
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	644	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó eszközök	-	247
Halasztott adó eszközök	**926**	**1.568**
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-1.312	-4.199
Tárgyi eszközök	-1.076	-329
Fejlesztési tartalék	-45	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó kötelezettségek	-	-102
Halasztott adó kötelezettségek	**-2.433**	**-4.630**
Nettó halasztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-)	**-1.507**	**-3.062**

	2021	2020
Adózás előtti eredmény	141.290	93.246
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	12.717	8.392
Az effektív adókulcs egyeztetése:		
Részvény-alapú kifizetés	323	305
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	90	-
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	-8.787	-5.488
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-3.461	-2.023
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-847	-38
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció (Visa)	-	69
Negatív adóalap felhasználása	-	-167
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-1.039
Egyéb	1.618	761
Társasági adó	**1.653**	**772**
Effektív adókulcs	1,2%	0,8%

	2021	2020
(ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Társasági adókövetelés	-	593
Társasági adókötelezettség	-4.776	-1.464
Nettó társasági adókötelezettség	**-4.776**	**-871**

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Bank, mint lízingbe vevő:

Az eredményben elszámolt összegek	**2021**	**2020**
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	214	257
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.143	2.128
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.271	1.084

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2021	**2020**
Éven belül:	4.868	4.423
Éven túl:	13.064	9.683
	17.932	**14.106**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	**Gépek, berendezések használati joga**	**Összesen**
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	17.790	37	17.827
Új szerződések miatti növekedés	3.707	-	3.707
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-18	-	-18
Újraértékelés és módosítás miatti változás	927	-	927
Záró egyenleg	**22.406**	**37**	**22.443**
Új szerződések miatti növekedés	5.788	-	5.788
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-263	-	-263
Újraértékelés és módosítás miatti változás	3.150	-	3.150
Záró egyenleg	**31.081**	**37**	**31.118**
Értékcsökkenés			
Január 1-i egyenleg	4.214	6	4.220
Értékcsökkenés	4.744	6	4.750
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-6	-	-6
Záró egyenleg	**8.952**	**12**	**8.964**
Értékcsökkenés	5.155	6	5.161
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-238	-	-238
Záró egyenleg	**13.869**	**18**	**13.887**
Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	**13.454**	**25**	**13.479**
Záró egyenleg	**17.212**	**19**	**17.231**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

36.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.
A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

- 3. szakaszba besorolt kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitettségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.
A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai szcenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2021. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	475.130	-	-	-	475.130	185	-	-	-	185	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.567.212	2.573.226	-	1.476	-	2.574.702	6.014	-	1.476	-	7.490	-
Repó követelések	33.638	33.710	-	-	-	33.710	72	-	-	-	72	-
Fogyasztási hitelek	598.699	488.639	139.193	33.687	3	661.522	11.168	27.597	24.056	2	62.823	-
Jelzáloghitelek	81.471	33.254	39.220	8.377	2.724	83.575	25	309	1.503	267	2.104	-
Önkormányzati hitelek	71.328	70.311	1.346	-	-	71.657	223	106	-	-	329	-
Vállalati hitelek	3.280.967	2.909.439	384.223	66.915	10.691	3.371.268	17.945	39.260	31.528	1.568	90.301	21.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.501.643	563.982	108.979	13.418	4.188.022	29.361	67.272	57.087	1.837	155.557	21.838
FVOCI értékpapírok	641.939	641.939	-	-	-	641.939	1.174	-	-	-	1.174	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	3.064.500	13.223	-	-	3.077.723	5.882	803	-	-	6.685	-
Egyéb pénzügyi eszközök	153.748	119.174	38.964	735	23	158.896	1.696	2.840	598	14	5.148	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**10.974.985**	**10.409.322**	**616.169**	**111.190**	**13.441**	**11.150.122**	**44.384**	**70.915**	**59.161**	**1.851**	**176.311**	**21.838**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.665.288	1.615.196	56.838	4.996	-	1.677.030	5.620	3.968	2.154	-	11.742	-
Pénzügyi garanciák	1.500.977	1.491.470	14.883	244	-	1.506.597	4.820	749	51	-	5.620	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	423.267	412.692	5.847	5.133	-	423.672	228	32	145	-	405	-
Akkreditív	30.380	30.381	-	-	-	30.381	1	-	-	-	1	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	**3.619.912**	**3.549.739**	**77.568**	**10.373**	**-**	**3.637.680**	**10.669**	**4.749**	**2.350**	**-**	**17.768**	**-**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	-	-	-	579.120	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.540.240	2	1.461	-	1.541.703	4.356	2	1.461	-	5.819	-
Repó követelések	183.364	183.656	-	-	-	183.656	292	-	-	-	292	-
Fogyasztási hitelek	531.115	456.034	98.027	10.632	5	564.698	5.945	20.866	6.770	2	33.583	-
Jelzáloghitelek	95.762	29.857	58.609	6.602	2.909	97.977	20	688	1.313	194	2.215	-
Önkormányzati hitelek	86.061	72.406	15.564	43	-	88.013	227	1.709	16	-	1.952	-
Vállalati hitelek	2.704.822	2.361.979	380.458	37.177	11.128	2.790.742	16.314	43.034	25.127	1.445	85.920	25.720
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.417.760	2.920.276	552.658	54.454	14.042	3.541.430	22.506	66.297	33.226	1.641	123.670	25.720
FVOCI értékpapírok	911.950	911.950	-	-	-	911.950	1.714	-	-	-	1.714	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.010.980	-	-	-	2.010.980	3.288	-	-	-	3.288	-
Egyéb pénzügyi eszközök	127.179	93.491	40.452	1.133	31	135.107	2.407	4.504	996	21	7.928	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**8.762.949**	**8.239.713**	**593.112**	**57.048**	**14.073**	**8.903.946**	**34.563**	**70.803**	**35.683**	**1.662**	**142.711**	**25.720**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.429.732	1.369.379	69.998	1.683	-	1.441.060	5.442	5.047	839	-	11.328	-
Pénzügyi garanciák	1.412.663	1.409.766	8.609	161	-	1.418.536	5.087	738	48	-	5.873	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	304.993	299.908	3.551	1.810	-	305.269	175	35	66	-	276	-
Akkreditív	5.026	5.039	-	-	-	5.039	13	-	-	-	13	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	**3.152.414**	**3.084.092**	**82.158**	**3.654**	**-**	**3.169.904**	**10.717**	**5.820**	**953**	**-**	**17.490**	**-**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	**26.777**	**18.678**	**25.841**	**770**	**72.066**
Transzfer az 1. szakaszba	633	-612	-21	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-4.374	5.682	-1.308	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-188	-1.683	1.871	-	-
Értékvesztés nettó változása	-2.736	40.164	9.196	839	47.463
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	11.393	7.498	2.918	45	21.854
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-8.975	-3.354	-3.717	-11	-16.057
Unwinding kamatelszámolás	-	-	1.613	217	1.830
Leírások	-24	-76	-3.167	-219	-3.486
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**22.506**	**66.297**	**33.226**	**1.641**	**123.670**
Módosítás	-	-1.281	-	-	**-1.281**
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én módosított	**22.506**	**65.016**	**33.226**	**1.641**	**122.389**
Transzfer az 1. szakaszba	12.289	-11.919	-370	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.867	3.241	-1.374	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-369	-5.636	6.005	-	-
Értékvesztés nettó változása	-10.705	18.125	20.779	221	28.420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	15.197	6.326	4.292	1	25.816
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-7.638	-7.540	-5.323	-16	-20.517
Unwinding kamatelszámolás	-	-	947	9	956
Leírások	-52	-341	-1.095	-19	-1.507
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**29.361**	**67.272**	**57.087**	**1.837**	**155.557**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	**11.564**	**1.077**	**1.647**	**14.288**
Transzfer az 1. szakaszba	142	-125	-17	-
Transzfer a 2. szakaszba	-501	522	-21	-
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-28	37	-
Értékvesztés nettó változása	-939	3.651	-642	2.070
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.843	796	67	3.706
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.383	-73	-118	-2.574
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**10.717**	**5.820**	**953**	**17.490**
Transzfer az 1. szakaszba	2.910	-2.840	-70	-
Transzfer a 2. szakaszba	-200	322	-122	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-109	130	-
Értékvesztés nettó változása	-4.628	1.371	1.500	-1.757
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.215	904	98	4.217
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.324	-719	-139	-2.182
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**10.669**	**4.749**	**2.350**	**17.768**

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	**3.590**	**2**	**-**	**3.592**
Értékvesztés nettó változása	515	-	-	**515**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.321	-	1.461	**3.782**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.070	-	-	**-2.070**
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**4.356**	**2**	**1.461**	**5.819**
Értékvesztés nettó változása	-303	-	15	**-288**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.566	-	-	**4.566**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.605	-2	-	**-2.607**
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**6.014**	**-**	**1.476**	**7.490**

Repó követelések

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	**6**	**6**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	362	362
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-76	-76
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**292**	**292**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	449	449
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-669	-669
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**72**	**72**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	**1.443**	**-**	**1.443**
Értékvesztés nettó változása	1.334	-	1.334
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	595	-	595
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-84	-	-84
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**3.288**	**-**	**3.288**
Módosítás	-	1.281	**1.281**
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**3.288**	**1.281**	**4.569**
Értékvesztés nettó változása	898	-478	420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.761	-	1.761
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-65	-	-65
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**5.882**	**803**	**6.685**

FVOCI értékpapírok

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	**1.702**	**1.702**
Értékvesztés nettó változása	286	286
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	509	509
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-783	-783
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**1.714**	**1.714**
Értékvesztés nettó változása	-483	-483
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	348	348
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-405	-405
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**1.174**	**1.174**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió belső minősítés szerint

	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.930.488	215.519	-	224	**2.146.231**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	1.459.861	238.767	-	10.522	**1.709.150**
Magas kockázati besorolás (8-9)	111.294	109.696	-	253	**221.243**
Nem teljesítő	-	-	108.979	2.419	**111.398**
Összesen	**3.501.643**	**563.982**	**108.979**	**13.418**	**4.188.022**

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	11.870	21.906	-	4	**33.780**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	15.929	24.853	-	1.234	**42.016**
Magas kockázati besorolás (8-9)	1.562	20.513	-	12	**22.087**
Nem teljesítő	-	-	57.087	587	**57.674**
Összesen	**29.361**	**67.272**	**57.087**	**1.837**	**155.557**

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

	2021. december 31.		2020. december 31.	
Ország	**Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések**	**Értékvesztés**	**Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések**	**Értékvesztés**
Magyarország	5.039.601	-130.588	3.797.729	-99.295
Málta	792.943	-2.556	759.425	-3.985
Szerbia	148.599	-2.048	-	-
Románia	113.517	-3.695	40.143	-4.220
Franciaország	112.810	-321	38.876	-8
Bulgária	105.899	-11.786	102.067	-9.158
Oroszország	85.420	-961	124	-5
Szlovákia	76.373	-263	73.808	-207
Egyéb	321.272	-10.901	454.617	-12.903
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	**6.796.434**	**-163.119**	**5.266.789**	**-129.781**
Hungary	662.008	-	480.933	-
Egyéb	4	-	4	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**662.012**	**-**	**480.937**	**-**
Összesen	**7.458.446**	**-163.119**	**5.747.726**	**-129.781**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2021		2020	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Bruttó érték	Értékvesztés
Lakossági	708.355	63.843	647.323	34.289
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	177.202	4.976	152.152	2.074
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	320.990	7.249	241.763	6.765
Építőipar	172.441	4.919	136.353	3.626
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	657.273	18.490	506.561	16.813
Információ, kommunikáció	23.072	1.136	19.846	681
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	211.292	9.444	147.849	11.338
Ingatlanügyletek	305.100	13.143	291.475	13.595
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	136.876	3.109	105.159	1.979
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	72.027	472	70.640	672
Egyéb szolgáltatások	1.403.394	28.776	1.222.309	31.838
Összesen	**4.188.022**	**155.557**	**3.541.430**	**123.670**

36.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**teljes értéken**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2021	2020
Jelzálog	1.602.913	1.450.951
Garanciák és készfizető kezességek	1.554.921	1.074.420
Óvadék	229.041	191.268
ebből: pénzfedezet	*80.598*	*62.469*
értékpapír	*148.443*	*128.799*
Egyéb	387	563
Összesen	**3.387.262**	**2.717.202**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**a követelés erejéig**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2021	2020
Jelzálog	753.222	687.688
Garanciák és készfizető kezességek	1.196.385	836.874
Óvadék	106.620	94.397
ebből: pénzfedezet	*12.756*	*8.204*
értékpapír	*93.864*	*86.193*
Egyéb	305	423
Összesen	**2.056.532**	**1.619.382**

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 31,86%-ról 30,41%-ra növekedett 2021-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 53,46%-ról 50,09%-ra csökkent.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Az értékvesztett hitelportfolió (3. szakaszban lévő és POCI kategóriájú hitelek) biztosítékai (**teljes értéken**):

2021. december 31.	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Fogyasztási hitelek	33.690	-24.058	9.632	387
Jelzáloghitel	11.101	-1.770	9.331	39.263
Vállalati hitel	77.606	-33.096	44.510	56.960
Összesen	**122.397**	**-58.924**	**63.473**	**96.610**

2020. december 31.	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Fogyasztási hitelek	10.637	-6.772	3.865	128
Jelzáloghitel	9.511	-1.507	8.004	32.302
Önkormányzati hitel	43	-16	27	104
Vállalati hitel	48.305	-26.572	21.733	46.210
Összesen	**68.496**	**-34.867**	**33.629**	**78.744**

36.1.3 Átstrukturált hitelek

	2021. december 31.		**2020. december 31.**	
	Bruttó portfólió	**Értékvesztés**	**Bruttó portfólió**	**Értékvesztés**
Fogyasztási hitel	118.094	-21.816	5.399	-2.575
Jelzáloghitel	36.413	-266	2.156	-68
Közép- és nagyvállalati hitelek	193.571	-25.865	27.963	-8.283
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	33.388	-4.487	6.295	-1.278
Önkormányzati	-	-	41	-16
Összesen	**381.466**	**-52.434**	**41.854**	**-12.220**

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul. Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.
Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne") állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

A jelentősen megnövekedett teljesítő átstrukturált hitelállomány fő oka, hogy a Moratórium 2 és Moratórium 3 programokban résztvevő hitelek nagy része átstrukturált kitettségként tartandó nyilván az MNB 2021. január 21-i és 2021. november 25-i keltezésű vezetői körlevelei alapján. Ezen – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitel állomány nagysága a 290 milliárd forint. Az átstrukturált státusz megszűntetése az érintett lakossági hiteleknél a moratóriumból történő kikerülést követően legkorábban 6 hónappal, míg vállalati hitelek esetében 2 évvel lehetséges.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	B1	Aa3	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	-	16	-	-	-	3.634	-	26.024	1.153	-	30.827
Egyéb kötvények	-	-	485	-	-	-	-	1.348	97	158	2.088
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.134	1.134
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	869	-	-	869
Részvények	49	59	35	6	19	2	12	24	83	310	599
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	16	-	100	116
Összesen:	**49**	**75**	**520**	**6**	**19**	**3.636**	**12**	**28.281**	**1.333**	**1.702**	**35.633**

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	B1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	1.964	1.964
Államkötvények	-	-	-	-	465	-	-	5.566	-	6.031
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	1.233	-	1.233
Részvények	36	33	5	7	-	45	7	36	257	426
Egyéb kötvények	-	495	-	-	-	-	-	998	582	2.075
Összesen:	**36**	**528**	**5**	**7**	**465**	**45**	**7**	**7.833**	**2.803**	**11.729**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	25.126	25.126
Részvények	2.935	2.935
Összesen:	**28.061**	**28.061**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	23.818	23.818
Egyéb kötvények	5.342	5.342
Részvények	2.776	2.776
Összesen:	**31.936**	**31.936**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

FVOCI értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	740	2.471	-	15.209	6.784	5.032	182.439	66.201	-	278.876
Jelzáloglevelek	47.568	-	-	-	-	-	156.027	-	14.346	217.941
Egyéb kötvények	-	-	2.896	4.001	-	-	1.622	37.606	18.745	64.870
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	63.115	-	-	63.115
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	17.137	17.137
Összesen:	**48.308**	**2.471**	**2.896**	**19.210**	**6.784**	**5.032**	**403.203**	**103.807**	**50.228**	**641.939**

FVOCI értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba3	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Jelzáloglevelek	63.577	-	-	-	250.673	-	18.417	332.667
Államkötvények	226	7.391	4.624	15.055	-	461.163	-	488.459
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	9.957	-	9.957
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	15.731	15.731
Egyéb kötvények	-	4.815	3.958	-	1.620	37.961	16.782	65.136
Összesen:	**63.803**	**12.206**	**8.582**	**15.055**	**252.293**	**509.081**	**50.930**	**911.950**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	9.002	-	185.261	18.871	12.663	25.986	2.550.824	55.256	-	2.857.863
Egyéb vállalati kötvények	-	8.210	-	-	-	7.343	3.682	14.780	154.886	188.901
Jelzáloglevelek	12.992	-	-	-	-	-	-	-	11.282	24.274
Összesen:	**21.994**	**8.210**	**185.261**	**18.871**	**12.663**	**33.329**	**2.554.506**	**70.036**	**166.168**	**3.071.038**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	2.816	1.941.855	-	1.944.671
Egyéb vállalati kötvények	-	14.579	48.442	63.021
Összesen:	**2.816**	**1.956.434**	**48.442**	**2.007.692**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

	2021		2020	
Ország	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**
Magyarország	2.709.786	-5.823	1.986.362	-3.194
Amerikai Egyesült Államok	194.518	-149	1.069	-4
Portugália	36.268	-177	-	-
Spanyolország	33.659	-178	-	-
Oroszország	32.901	-46	2.757	-3
Románia	22.527	-126	-	-
Horvátország	18.917	-46	-	-
Luxembourg	-	-	20.792	-87
Egyéb	29.147	-140	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	**3.077.723**	**-6.685**	**2.010.980**	**-3.288**
Magyarország	517.462	-	761.472	-
Oroszország	65.275	-	29.697	-
Horvátország	15.209	-	-	-
Szerbia	6.784	-	-	-
Spanyolország	5.032	-	-	-
Luxembourg	-	-	85.006	-
Egyéb	15.040	-	20.044	-
FVOCI értékpapírok összesen	**624.802**	**-**	**896.219**	**-**
Ausztria	13.223	-	3.122	-
Amerikai Egyesült Államok	3.388	-	12.079	-
Egyéb	526	-	530	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	**17.137**	**-**	**15.731**	**-**
Magyarország	29.814	-	8.613	-
Szerbia	3.634	-	465	-
Oroszország	1.278	-	808	-
Németország	420	-	410	-
Luxembourg	-	-	771	-
Egyéb	487	-	662	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**35.633**	**-**	**11.729**	**-**
Magyarország	18.807	-	18.470	-
Luxembourg	5.542	-	10.428	-
Amerikai Egyesült Államok	2.935	-	2.776	-
Portugália	777	-	262	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**28.061**	**-**	**31.936**	**-**
Értékpapírok összesen	**3.783.356**	**-6.685**	**2.966.595**	**-3.288**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2021. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be lejárati csoportok szerint. A Bank a lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

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

2021. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	475.130	-	-	-	-	475.130
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.176.184	585.499	609.182	204.493	-	2.575.358
Repó követelések	33.710	-	-	-	-	33.710
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	908	3.709	19.804	10.259	29.794	64.474
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	16.329	58.446	358.805	199.854	17.138	650.572
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.327.629	873.169	1.377.885	726.016	-	4.304.699
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	16.516	15.575	121.104	553.569	-	706.764
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	28.514	308.921	1.792.058	938.902	-	3.068.395
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.573.008	1.573.008
Egyéb pénzügyi eszközök	157.669	1.227	-	-	-	158.896
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**3.232.589**	**1.846.546**	**4.278.838**	**2.633.093**	**1.619.940**	**13.611.006**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	297.779	138.418	506.233	108.773	-	1.051.203
Ügyfelek betétei	9.844.911	57.851	33.112	12.658	-	9.948.532
Repó kötelezettségek	49.726	-	36.854	-	-	86.580
Kibocsátott értékpapírok	5.258	6.812	8.812	2.065	-	22.947
Alárendelt kölcsöntőke	2.841	-	-	269.698	-	272.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	531	1.253	4.422	13.927	-	20.133
Lízingkötelezettségek	1.078	3.791	9.356	3.707	-	17.932
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	193.315	5.337	876	-	-	199.528
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**10.395.439**	**213.462**	**599.665**	**410.828**	**-**	**11.619.394**
NETTÓ POZÍCIÓ[1]	**-7.162.850**	**1.633.084**	**3.679.173**	**2.222.265**	**1.619.940**	**1.991.612**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	4.573.312	1.957.498	339.869	135.728	-	7.006.407
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-4.581.312	-1.951.622	-328.607	-132.345	-	-6.993.886
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	***-8.000***	***5.876***	***11.262***	***3.383***	**-**	***12.521***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	5.693	37.436	580.280	16.195	-	639.604
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-7.658	-46.925	-595.692	-16.417	-	-666.692
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-1.965**	**-9.489**	**-15.412**	**-222**	**-**	**-27.088**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**-9.965**	**-3.613**	**-4.150**	**3.161**	**-**	**-14.567**
Fel nem használt hitelkeretek	1.677.030	-	-	-	-	*1.677.030*
Visszaigazolt akkreditívek	30.381	-	-	-	-	*30.381*
Faktoring keret	423.673	-	-	-	-	*423.673*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	133.460	189.747	247.886	936.824	-	*1.507.917*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**2.264.544**	**189.747**	**247.886**	**936.824**	**-**	**3.639.001**

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

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

2020. december 31-én	**3 hónapon belüli**	**éven belüli, 3 hónapon túli**	**éven túli, 5 éven belüli**	**5 éven túli**	**Lejárat nélkül**	**Összesen**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	-	-	-	-	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	578.907	656.143	273.834	33.027	-	1.541.911
Repó követelések	183.656	-	-	-	-	183.656
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.401	1.151	3.576	9.042	22.121	37.291
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	14.453	111.117	402.797	305.507	15.731	849.605
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.134.542	728.410	1.132.083	645.980	-	3.641.015
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	14.850	11.674	85.000	383.775	-	495.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	19.735	37.950	1.354.479	559.171	-	1.971.335
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	1.936	1.936
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.548.972	1.548.972
Egyéb pénzügyi eszközök	133.832	1.277	-	-	-	135.109
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**2.660.496**	**1.547.722**	**3.251.769**	**1.936.502**	**1.588.760**	**10.985.249**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	152.633	62.871	492.291	73.574	-	781.369
Ügyfelek betétei	7.716.000	131.890	30.628	14.115	-	7.892.633
Repó kötelezettségek	-	-	109.612	-	-	109.612
Kibocsátott értékpapírok	636	11.835	15.256	487	-	28.214
Alárendelt kölcsöntőke	2.972	-	-	302.182	-	305.154
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	6.115	15.207	-	25.902
Lízingkötelezettségek	1.073	3.350	7.213	2.470	-	14.106
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	161.652	4.877	1.417	-	-	167.946
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**8.038.125**	**216.244**	**662.532**	**408.035**	**-**	**9.324.936**
NETTÓ POZÍCIÓ[1]	**-5.377.629**	**1.331.478**	**2.589.237**	**1.528.467**	**1.588.760**	**1.660.313**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	160.910	3.156.604	552.687	270.557	-	4.140.758
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-88.685	-3.774.109	-490.468	-226.529	-	-4.579.791
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	***72.225***	***-617.505***	***62.219***	***44.028***	**-**	***-439.033***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	183	7.286	168.912	173.109	-	349.490
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-40.485	-114.512	-472.245	-88.720	-	-715.962
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-40.302**	**-107.226**	**-303.333**	**84.389**	**-**	**-366.472**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**31.923**	**-724.731**	**-241.114**	**128.417**	**-**	**-805.505**
	-	-	-	-	-	-
Fel nem használt hitelkeretek	1.441.060	-	-	-	-	*1.441.060*
Visszaigazolt akkreditívek	5.039	-	-	-	-	*5.039*
Faktoring keret	305.269	-	-	-	-	*305.269*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	115.485	136.569	305.714	861.775	-	*1.419.543*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**1.866.853**	**136.569**	**305.714**	**861.775**	**-**	**3.170.911**

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2021. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	486.225	2.448.729	14.989	290.504	3.240.447
Források	-296.903	-2.121.543	-42.590	-59.350	-2.520.386
Származékos pénzügyi instrumentumok	-197.080	-321.377	27.953	-229.089	-719.593
Nettó pozíció	**-7.758**	**5.809**	**352**	**2.065**	**468**

2020. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	174.993	1.929.758	17.509	251.877	2.374.137
Források	-291.985	-1.623.605	-35.701	-105.346	-2.056.637
Származékos pénzügyi instrumentumok	116.987	-350.237	18.614	-146.208	-360.844
Nettó pozíció	**-5**	**-44.084**	**422**	**323**	**-43.344**

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

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

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**31.228**	**289.008**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**133.053**	**21.655**	**164.281**	**310.663**	**474.944**
fix kamatozású	31.228	289.008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.228	289.008	**320.236**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.053	21.655	133.053	21.655	**154.708**
Bankközi kihelyezések	**1.353.059**	**127.852**	**148.091**	**165.940**	**31.821**	**79.243**	**76.105**	**29.677**	**499.636**	**27.178**	**24.416**	**4.194**	**2.133.128**	**434.084**	**2.567.212**
fix kamatozású	774.315	34.420	449	156.755	2.446	79.243	76.105	29.677	499.636	27.178	-	-	1.352.951	327.273	**1.680.224**
változó kamatozású	578.744	93.432	147.642	9.185	29.375	-	-	-	-	-	-	-	755.761	102.617	**858.378**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.416	4.194	24.416	4.194	**28.610**
Repó követelések	**33.638**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.638**	**-**	**33.638**
fix kamatozású	33.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	-	**33.638**
Kereskedési célú értékpapírok	**1.237**	**-**	**664**	**-**	**2.481**	**1.242**	**360**	**3.508**	**22.931**	**1.478**	**1.200**	**532**	**28.873**	**6.760**	**35.633**
fix kamatozású	32	-	487	-	2.208	1.242	360	3.508	22.931	1.478	-	-	26.018	6.228	**32.246**
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	**1.655**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.200	532	1.200	532	**1.732**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.807**	**9.254**	**18.807**	**9.254**	**28.061**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.807	9.254	18.807	9.254	**28.061**
FVTOCI értékpapírok	**50.774**	**-**	**22.420**	**-**	**65.666**	**432**	**40.185**	**39.228**	**289.634**	**116.463**	**528**	**16.609**	**469.207**	**172.732**	**641.939**
fix kamatozású	2.437	-	6.897	-	57.092	432	40.185	39.228	289.634	116.463	-	-	396.245	156.123	**552.368**
változó kamatozású	48.337	-	15.523	-	8.574	-	-	-	-	-	-	-	72.434	-	**72.434**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	16.609	528	16.609	**17.137**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK [folytatás]	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**639.477**	**339.611**	**424.299**	**1.161.425**	**53.018**	**126.963**	**185.264**	**10.912**	**829.049**	**89.993**	**121.277**	**51.177**	**2.252.384**	**1.780.081**	**4.032.465**
fix kamatozású	295	286	894	9.746	13.723	57.602	183.818	10.912	819.629	89.993	-	-	1.018.359	168.539	**1.186.898**
változó kamatozású	639.182	339.325	423.405	1.151.679	39.295	69.361	1.446	-	9.420	-	-	-	1.112.748	1.560.365	**2.673.113**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.277	51.177	121.277	51.177	**172.454**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**19.371**	**-**	**136**	**-**	**829**	**-**	**755**	**-**	**640.921**	**-**	**-**	**-**	**662.012**	**-**	**662.012**
változó kamatozású	19.371	-	136	-	829	-	755	-	640.921	-	-	-	662.012	-	**662.012**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**7.609**	**-**	**4.811**	**304.051**	**1.069**	**215.615**	**343**	**2.044.502**	**493.038**	**-**	**-**	**2.564.168**	**506.870**	**3.071.038**
fix kamatozású	-	-	-	-	304.051	1.069	215.615	343	2.044.502	493.038	-	-	2.564.168	494.450	**3.058.618**
változó kamatozású	-	7.609	-	4.811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.420	**12.420**
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**133.896**	**19.852**	**133.896**	**19.852**	**153.748**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.896	19.852	133.896	19.852	**153.748**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.507.306**	**1.256.601**	**395.623**	**936.093**	**675.976**	**863.692**	**10.760**	**57.437**	**183.617**	**54.913**	**181.095**	**675.035**	**2.954.377**	**3.843.771**	**6.798.148**
fix kamatozású	1.400.852	1.133.429	188.144	551.308	570.718	861.983	10.760	57.378	183.617	54.913	-	-	2.354.091	2.659.011	**5.013.102**
változó kamatozású	106.454	123.172	207.479	384.785	105.258	1.709	-	59	-	-	-	-	419.191	509.725	**928.916**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.095	675.035	181.095	675.035	**856.130**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**151.809**	**95.432**	**12.344**	**10.405**	**52.872**	**577**	**224.479**	**1.140**	**471.620**	**-**	**29.684**	**841**	**942.808**	**108.395**	**1.051.203**
fix kamatozású	106.028	22.624	12.344	10.405	52.872	577	224.479	1.140	471.620	-	-	-	867.343	34.746	**902.089**
változó kamatozású	45.781	72.808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.781	72.808	**118.589**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.684	841	29.684	841	**30.525**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**20.133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20.133**	**-**	**20.133**
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	**20.133**
Repó kötelezettségek	**49.726**	**36.854**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49.726**	**36.854**	**86.580**
fix kamatozású	49.726	36.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	36.854	**86.580**
Ügyfelek betétei	**7.628.098**	**2.039.650**	**197.780**	**18.468**	**30.063**	**11.066**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.948**	**10.459**	**7.868.889**	**2.079.643**	**9.948.532**
fix kamatozású	496.069	131.836	197.780	18.468	30.063	11.066	-	-	-	-	-	-	723.912	161.370	**885.282**
változó kamatozású	7.132.029	1.907.814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.132.029	1.907.814	**9.039.843**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.948	10.459	12.948	10.459	**23.407**
Kibocsátott értékpapírok	**865**	**-**	**8.514**	**-**	**4.696**	**-**	**1.676**	**-**	**6.402**	**-**	**-**	**-**	**22.153**	**-**	**22.153**
fix kamatozású	212	-	-	-	4.147	-	1.676	-	6.402	-	-	-	12.437	-	**12.437**
változó kamatozású	653	-	8.514	-	549	-	-	-	-	-	-	-	9.716	-	**9.716**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**85.551**	**-**	**186.225**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**271.776**	**271.776**
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	**271.776**
Lízingkötelezettségek	**192**	**380**	**236**	**522**	**1.004**	**2.535**	**1.362**	**1.321**	**4.838**	**5.542**	**-**	**-**	**7.632**	**10.300**	**17.932**
fix kamatozású	108	25	72	34	538	123	717	144	2.118	485	-	-	3.553	811	**4.364**
változó kamatozású	84	355	164	488	466	2.412	645	1.177	2.720	5.057	-	-	4.079	9.489	**13.568**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**156.012**	**38.499**	**156.012**	**38.499**	**194.511**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.012	38.499	156.012	38.499	**194.511**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**840.797**	**2.004.808**	**220.053**	**1.083.211**	**709.776**	**870.457**	**12.937**	**54.862**	**96.350**	**73.700**	**411.167**	**430.486**	**2.291.080**	**4.517.524**	**6.808.604**
fix kamatozású	728.548	1.814.645	151.791	579.843	525.835	868.689	12.360	54.789	96.350	73.700	-	-	1.514.884	3.391.666	**4.906.550**
változó kamatozású	112.249	190.163	68.262	503.368	183.941	1.768	577	73	-	-	-	-	365.029	695.372	**1.060.401**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411.167	430.486	411.167	430.486	**841.653**
Nettó pozíció	**-5.055.530**	**-2.156.443**	**552.306**	**1.070.112**	**335.431**	**1.781**	**288.590**	**83.782**	**3.931.080**	**703.821**	**4.461**	**318.023**	**56.338**	**21.076**	**77.414**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**144.030**	**239.960**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**168.435**	**26.695**	**312.465**	**266.655**	**579.120**
fix kamatozású	144.030	239.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.030	239.960	**383.990**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.435	26.695	168.435	26.695	**195.130**
Bankközi kihelyezések	**783.024**	**80.732**	**177.155**	**189.231**	**43.239**	**64.447**	**23.378**	**3.629**	**122.035**	**27.080**	**19.194**	**2.740**	**1.168.025**	**367.859**	**1.535.884**
fix kamatozású	220.175	17.719	15.106	179.174	13.934	64.447	23.378	3.629	122.035	27.080	-	-	394.628	292.049	**686.677**
változó kamatozású	562.849	63.013	162.049	10.057	29.305	-	-	-	-	-	-	-	754.203	73.070	**827.273**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.194	2.740	19.194	2.740	**21.934**
Repó követelések	**183.364**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183.364**	**-**	**183.364**
fix kamatozású	183.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	-	**183.364**
Kereskedési célú értékpapírok	**1.260**	**526**	**287**	**567**	**608**	**465**	**1.250**	**298**	**2.983**	**1.095**	**1.926**	**464**	**8.314**	**3.415**	**11.729**
fix kamatozású	354	-	287	567	608	465	1.250	298	2.983	1.095	-	-	5.482	2.425	**7.907**
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	906	526	**1.432**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.926	464	1.926	464	**2.390**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**5.342**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.470**	**8.124**	**18.470**	**13.466**	**31.936**
változó kamatozású	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.342	**5.342**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.470	8.124	18.470	8.124	**26.594**
FVTOCI értékpapírok	**79.240**	**5.717**	**16.218**	**-**	**111.153**	**10.223**	**3.533**	**19.578**	**551.328**	**99.229**	**528**	**15.203**	**762.000**	**149.950**	**911.950**
fix kamatozású	600	5.717	673	-	100.003	10.223	3.533	19.578	551.328	99.229	-	-	656.137	134.747	**790.884**
változó kamatozású	78.640	-	15.545	-	11.150	-	-	-	-	-	-	-	105.335	-	**105.335**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	15.203	528	15.203	**15.731**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK [folytatás]	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**555.311**	**252.682**	**391.295**	**1.112.003**	**54.263**	**66.998**	**45.539**	**15.984**	**709.929**	**56.172**	**125.861**	**31.723**	**1.882.198**	**1.535.562**	**3.417.760**
fix kamatozású	2.769	8.967	1.285	74.088	11.731	8.970	33.604	15.984	700.585	56.172	-	-	749.974	164.181	**914.155**
változó kamatozású	552.542	243.715	390.010	1.037.915	42.532	58.028	11.935	-	9.344	-	-	-	1.006.363	1.339.658	**2.346.021**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.861	31.723	125.861	31.723	**157.584**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**24.870**	**-**	**59**	**-**	**334**	**-**	**368**	**-**	**455.306**	**-**	**-**	**-**	**480.937**	**-**	**480.937**
változó kamatozású	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	**480.937**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**1.065**	**38.112**	**-**	**393.442**	**1.092**	**1.551.614**	**22.367**	**-**	**-**	**1.983.168**	**24.524**	**2.007.692**
fix kamatozású	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	**2.007.692**
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112.055**	**15.124**	**112.055**	**15.124**	**127.179**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	**127.179**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**936.413**	**706.442**	**880.140**	**378.405**	**557.115**	**419.548**	**26.738**	**7.333**	**39.765**	**101.640**	**733.551**	**248.095**	**3.173.724**	**1.861.463**	**5.035.187**
fix kamatozású	920.404	567.652	658.754	183.228	559.258	387.941	26.799	7.333	40.012	101.640	-	-	2.205.227	1.247.793	**3.453.020**
változó kamatozású	16.010	138.790	221.387	195.178	-2.143	31.607	-61	-	-247	-	-	-	234.945	365.575	**600.520**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733.551	248.095	733.551	248.095	**981.646**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	**HUF**	**Deviza**	
Bankközi kötelezettségek	**106.883**	**86.885**	**12.008**	**40.429**	**3.363**	**7.491**	**39.270**	**-**	**467.479**	**-**	**1.678**	**1.491**	**630.681**	**136.296**	**766.977**
fix kamatozású	36.937	15.136	12.008	8.569	3.363	1.490	39.270	-	467.479	-	-	-	559.057	25.195	**584.252**
változó kamatozású	69.946	71.749	-	31.860	-	6.001	-	-	-	-	-	-	69.946	109.610	**179.556**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.678	1.491	1.678	1.491	**3.169**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**25.902**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.902**	**-**	**25.902**
fix kamatozású	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	**79**
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.823	-	**25.823**
Repó kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**109.612**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**109.612**	**109.612**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	**109.612**
Ügyfelek betétei	**6.211.090**	**1.404.362**	**133.886**	**15.540**	**101.496**	**13.367**	**227**	**-**	**-**	**-**	**10.782**	**4.985**	**6.457.481**	**1.438.254**	**7.895.735**
fix kamatozású	325.464	116.385	133.886	15.540	101.496	13.367	227	-	-	-	-	-	561.073	145.292	**706.365**
változó kamatozású	5.885.626	1.287.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.885.626	1.287.977	**7.173.603**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.782	4.985	10.782	4.985	**15.767**
Kibocsátott értékpapírok	**3.090**	**221**	**11.691**	**414**	**4.502**	**721**	**4.098**	**-**	**3.698**	**-**	**-**	**-**	**27.079**	**1.356**	**28.435**
fix kamatozású	213	-	-	-	3.500	-	4.098	-	3.698	-	-	-	11.509	-	**11.509**
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	1.002	721	-	-	-	-	-	-	15.570	1.356	**16.926**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**120.153**	**-**	**184.090**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**304.243**	**304.243**
változó kamatozású	-	-	-	120.153	-	184.090	-	-	-	-	-	-	-	304.243	**304.243**
Lízingkötelezettségek	**149**	**187**	**260**	**477**	**1.267**	**2.082**	**1.333**	**1.233**	**5.747**	**1.371**	**-**	**-**	**8.756**	**5.350**	**14.106**
fix kamatozású	103	11	69	40	528	170	707	65	2.796	37	-	-	4.203	323	**4.526**
változó kamatozású	46	176	191	437	739	1.912	626	1.168	2.951	1.334	-	-	4.553	5.027	**9.580**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**138.508**	**29.032**	**138.508**	**29.032**	**167.540**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.508	29.032	138.508	29.032	**167.540**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.264.723**	**383.260**	**1.035.481**	**206.796**	**479.506**	**492.403**	**9.453**	**24.907**	**49.757**	**89.983**	**724.945**	**253.430**	**3.563.865**	**1.450.778**	**5.014.643**
fix kamatozású	1.111.371	376.748	648.762	188.722	481.293	469.699	9.514	24.907	50.004	89.802	-	-	2.300.945	1.149.878	**3.450.822**
változó kamatozású	153.351	6.512	386.719	18.074	-1.787	22.704	-61	-	-247	181	-	-	537.975	47.471	**585.446**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724.945	253.430	724.945	253.430	**978.374**
Nettó pozíció	**-4.904.324**	**-583.514**	**271.828**	**1.297.462**	**214.690**	**-248.085**	**439.867**	**21.774**	**2.906.279**	**216.230**	**304.108**	**59.231**	**-767.552**	**763.097**	**-4.455**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5. Piaci kockázat

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

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A kereskedési portfolióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR 2021 Millió Ft-ban	Átlagos VaR 2020 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	1.560	1.507
Kamatláb	135	77
Tőkeinstrumentumok	20	141
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**1.715**	**1.725**

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021.03.31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi, Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységét mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021.03.31-el.

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott deviza pozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.

A Bank továbbá számszerüsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam kockázatát is. Ide tartoznak az OCI-val szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
Valószínűség	**2021**	**2020**
	Milliárd forintban	**Milliárd forintban**
1%	-178	-274
5%	-119	-151
25%	-39	-44
50%	2	4
25%	49	57
5%	126	157
1%	187	197

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2020. december 31. és 2021. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bp-tal nő (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bp-tal csökken (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.238 millió forinttal nőne a valószínű szcenárióban (-1.476 millió forint 2020. december 31-én), míg az alternatív szcenárióban pedig 919 millió forinttal csökkenne (alternatív szcenárió) (6.420 millió forint 2020. december 31-én) a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért -619 millió forintos (valószínű szcenárió) illetve 322 millió forintos (alternatív szcenárió) árfolyameredmény 2021. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanez a hatás 2020. december 31-én +584 millió forint valószínű szcenárió, illetve +2.329 millió forint alternatív szcenárió).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

36. SZ. JEGYZET: **PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

	2021		2020	
Megnevezés	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-25	64	-1.991	389
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-40	-64	1.715	389
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-483	-	-676	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-23	-	-165	-
Összesen	**-546**	**-64**	**-2.832**	**389**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2021	2020
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	12	141
Stressz teszt (millió Ft)	-21	-233

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank 2021. év és 2020. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2020. év és 2021. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás][1]

A tőkemegfelelési mutató 2021. és 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2021 Basel III	2020 Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.747.480	1.598.295
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	*1.747.480*	*1.598.295*
Járulékos tőke (Tier 2)	264.396	295.795
Szavatoló tőke	**2.011.876**	**1.894.090**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	603.253	526.283
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	7.519	11.550
Működési kockázat tőkekövetelménye	31.629	27.597
Összes tőkekövetelmény	**642.401**	**565.430**
Többlet tőke	**1.369.475**	**1.328.660**
CET 1 mutató	21,76%	22,61%
Tőkemegfelelési mutató	**25,05%**	**26,80%**

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

[1] A CET1 tőkeelemből a 2019., 2020. és 2021. évi eredmény után kifizetni tervezett osztaléktömeg is levonásra került.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió Ft-ban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2021. december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvény	1.069	1.087	2%-3%	38

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2021. december 31-én. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfolió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfolió átsorolásra került.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2021		2020	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88.181	86.580	125.244	109.612
Összesen:	**88.181**	**86.580**	**125.244**	**109.612**
Mindösszesen:	**88.181**	**86.580**	**125.244**	**109.612**

A Bank 2021. december 31-én és 2020. december 31-én mintegy 87 és 110 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

	2021	2020
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.677.030	1.441.060
Bankgarancia és kezesség	1.507.917	1.419.543
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	746.476	683.736
Faktoring keret	423.673	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	30.381	5.039
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**3.639.001**	**3.170.911**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.204	4.720
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	47.550	32.712
Egyéb	408	602
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**51.162**	**38.034**
Összesen	**3.690.163**	**3.208.945**

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 259 és 199 millió forint volt 2021. december 31-én illetve 2020. december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.
Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kzességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló megállapodás szerint a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatok esetében egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

A jelenleg futó, 2016-2020. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
					(Ft/db)				
		2016. év után			**2017. év után**			**2018. év után**	
2017	7.200	2.500	9.200	-	-	-	-	-	-
2018	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064	-	-	-
2019	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413
2020	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2021	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2022	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413
2023	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2024	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2025	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
			(Ft/db)			
		2019. év után			**2020. év után**	
2020	9.553	4.000	11.553	-	-	-
2021	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644
2022	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644
2023	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2024	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2025	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2026	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2027	-	-	-	13.644	8.000	16.644

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A részvény-alapú kifizetések valós érték meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia Árfolyam	Feltételezett Volatilitás	Kockázatmentes Hozam (Forint)						
			1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y
2017	9,200	21.3%	0.1%	0.5%	0.7%	1.0%	1.3%	1.3%	1.3%
2018	10,064	26.0%	0.2%	0.6%	1.0%	1.3%	1.6%	1.9%	2.1%
2019	12,413	19.2%	0.2%	0.7%	0.9%	1.1%	1.3%	1.4%	1.6%
2020	11,553	33.6%	0.6%	0.4%	0.5%	0.6%	0.8%	0.9%	1.0%
2021	16,644	28.6%	1.0%	1.6%	1.8%	1.9%	2.0%	2.1%	2.1%

Év	Feltételezett Osztalékpálya (Ft/Részvény)							Értékelő Modell
	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális

A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.231	166.231	13.629	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	106.719	16.441	-	2.741
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	192.577	16.523	-	8.696
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	109.567
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	15.554
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	8.184	18.471	-	32.914
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	82.826
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	19.390
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2054-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A 2017-2020. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2022-2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2021. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.589 millió forint került költségként elszámolásra 2021. december 31-én.

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

A kapcsolt vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2021		2020	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.675	-	7.301	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.557.437	-	1.177.504	-
Repó követelések	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	16	-	526	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	5.342	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	19.397	-	21.587	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	156.162	-	250.673	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	596	-	590
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	960.288	105.503	834.555	92.889
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	9		10
Használati jog eszköz	5.713	-	6.567	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	-9	-	-	-
Egyéb eszközök	101.569	5	67.077	557
Eszközök összesen	**2.802.248**	**106.113**	**2.371.132**	**94.046**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-115.042	-	-151.254	-
Repó kötelezettség	-36.854	-	-	-
Ügyfelek betétei	-263.139	-27.174	-249.410	-4.027
Lízingkötelezettségek	-5.926	-	-6.736	-
Kibocsátott értékpapírok	-12.232	-	-11.299	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-5.344	-	-9.957	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-61	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	-4.599	-551	-7.014	-400
Kötelezettségek összesen	**-443.197**	**-27.725**	**-435.670**	**-4.427**

Mérlegen kívüli tételek

Garancia	-921.818	-	-870.892	-
Hitelkeret	-85.810	-44.812	-96.032	-37.051
Faktoring keret	-1.475	-	-37	-
Mérlegen kívüli tételek összesen	**-1.009.103**	**-44.812**	**-966.961**	**-37.051**

Eredménykimutatás

	2021	2020
Kamatbevételek	42.706	39.193
Kamatráfordítás	-11.449	-11.186
Kockázati költség	904	-1.925
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-2.198	914
Díj és jutalék bevétel	33.128	28.951
Díj és jutalék ráfordítás	-2.859	-1.971
Dologi költségek	-7.570	-8.465

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.957	2.923
Részvény-alapú kifizetések	2.740	2.619
Hosszú távú munkavállalói juttatások	246	278
Összesen:	**5.943**	**5.820**

A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek

	2021	2021
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	105.503	92.889
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	44.812	37.051

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2021	2020
Igazgatósági tagok	1.489	969
Felügyelő Bizottsági tagok	173	57
Összesen	**1.662**	**1.026**

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2021	2020
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	27.532	28.055

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2021	2020
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	22,79%	22,69%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,77%	2,24%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	6,51%	6,48%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitettség egy partnerrel szemben 893 milliárd és 722 milliárd forint volt 2021. december 31-én és 2020. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

43. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2021	2020
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	125.339	92.474
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	275.523.535	277.301.936
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**455**	**333**
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	125.339	92.474
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a higított egy részvényre jutó eredményhez	275.538.262	277.310.069
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	**455**	**333**

	2021	2020
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-4.476.475	-2.698.074
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	**275.523.535**	**277.301.936**
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók higító hatása[1]	14.727	8.133
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	**275.538.262**	**277.310.069**

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

[1] 2020-ban és 2019-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

2021. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14.124	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	31.981	-	1.797	-
Repó követelések	315	-	-220	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	167.882	13.591	37.264	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	61.085	-1.552	2.035	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**275.387**	**12.039**	**40.876**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	277	6.657	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.456	-4.659[1]	-551	-35.756
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	26.045	-8.671	16.255	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**47.778**	**-6.673**	**15.704**	**-35.756**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.177	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.860	-	-	-
Ügyfelek betétei	-10.162	170.598	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-214	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.166	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.890	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-33.469**	**170.598**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-493**	**3.916**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[2]	**-36.295**	**3.436**	**-**	**-**
Mindösszesen	**252.908**	**183.316**	**56.580**	**-35.756**

[1] 2021. december 31-én zárult évben 4.659 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[2] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

2020. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.369	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	10.650	-	2.227	-
Repó követelések	49	-	286	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	143.650	23.298	55.444	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	48.654	360	1.845	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**207.372**	**23.658**	**59.802**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	368	2.251	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	29.095	6.073[1]	3	-17.734
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.094	2.125	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**44.557**	**10.449**	**3**	**-17.734**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-9.862	-	-	-
Repó kötelezettségek	-1.476	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.985	216.512	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-598	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.327	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-24.492**	**216.512**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-307**	**1.270**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[2]	**-5.053**	**5.818**	**-**	**-**
Mindösszesen	**222.077**	**257.707**	**59.805**	**-17.734**

[1] 2020. december 31-én zárult évben 6.073 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[2] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 45. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.
Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia harmadik szintjére sorolhatók.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	474.945	579.120	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	2.567.212	2.548.809	1.535.884	1.550.747
Repó követelések	33.638	33.707	183.364	183.664
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	246.462	160.483	160.483
Kereskedési célú értékpapírok	*35.633*	*35.633*	*11.729*	*11.729*
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	*182.768*	*182.768*	*116.818*	*116.818*
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*28.061*	*28.061*	*31.936*	*31.936*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	641.939	641.939	911.950	911.950
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	2.877.380	2.007.692	2.085.881
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.576.519	3.417.760	3.178.368
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	662.012	480.937	480.937
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	17.727	17.727	6.817	6.817
Egyéb pénzügyi eszközök	153.747	153.747	127.179	127.179
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	**11.901.185**	**11.233.248**	**9.411.186**	**9.265.147**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.051.203	958.463	766.977	754.573
Repó kötelezettségek	86.580	86.543	109.612	111.548
Ügyfelek betétei	9.948.532	9.946.444	7.895.735	7.895.211
Lízingkötelezettségek	17.932	17.928	14.106	14.105
Kibocsátott értékpapírok	22.153	21.006	28.435	31.588
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	20.133	25.902	25.902
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	192.261	192.261	99.987	99.987
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	18.690	18.690	3.104	3.104
Alárendelt kölcsöntőke	271.776	278.151	304.243	295.218
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	194.511	194.511	167.540	167.540
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**11.823.771**	**11.734.130**	**9.415.641**	**9.398.776**

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik[1]:

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

[1] Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][1]

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

[1] Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és szcenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2021. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	**-6.624**
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	**162**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	**166**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX & kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	**27**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,29	310,26	310,01	307,81	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX kockázat**	**Cross currency interest rate swap**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	**601**
		Átlagos árfolyam	-	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	**2.425**
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	**11.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	-3	306	-	**303**
		Átlagos árfolyam	-	-	323,77	323,77	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Egyéb**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	**8.261**
Cash flow fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	7.819	28.027	**35.846**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,80	2,46	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2020. december 31. (adatok millió devizában)

2020. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	**144.188**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	**132**
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	**221**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	**2.100**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX & kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	**28**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	-	-	310,82	310,14	308,15	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX kockázat**	**Cross currency interest rate swap**						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	**829**
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	**1.550**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	**4.100**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Egyéb**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	(183)	6.940	8.342	-	**15.099**
Cash flow fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	**40.221**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2021. december 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.976	-17.878	12.131	11.845	-5.747	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.175	-	-2.249	-	-	-2.249	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	FX kockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	-	-	1.431	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	35.846	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101

2021. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	57.176	-	637	-	Hitelek
- Hitelek	***Kamatkockázat***	-	142.649	-	-16.858	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	13.921	-	1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	152.830	-	22.457	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	42.008	-	318	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	10.595	-	611	-	Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	458.312	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	***FX kockázat***	12.811	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***FX kockázat***	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	8.261	-	-161	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**846.321**	**150.910**	**25.253**	**-17.019**	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2021. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	35.965	-	3.568	ABÉ-n értékelt hitelek

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2020. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	40.221	-	-2.739	ABÉ-n értékelt hitelek

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2021. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	458.312	-	-1.032	-1.681	ABÉ-n értékelt hitelek
FX kockázat	12.811	-	64	-	FVOCI értékpapírok
	471.123	-	**-968**	**-1.681**	

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2020. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	303.572	-	713	-	ABÉ-n értékelt hitelek
	303.572	**-**	**713**	**-**	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. december 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	468.574	1.900	-7.062	1.795	105	-5.267	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.874	-	-1.408	-	-	-1.408	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	FX kockázat	438.401	6.182	-4.456	-	6.182	-4.456	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	16.224	530	-	-	530	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	40.221	8.027	-	8.027	-	8.027	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-85

2020. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	35.256	-	1.679	-	Hitelek
- Hitelek	***Kamatkockázat***	-	100.299	-	-235	Hitelek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	8.678	-	-106	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	269.838	-	2.518	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	47.560	-	781	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	10.378	-	284	-	Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	303.572	-	-	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	15.032	-	-528	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**675.282**	**115.331**	**5.156**	**-763**	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2021. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	6.307	-101	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2021. december 31-ével végződő évre 171 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

2020. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	296	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2021. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	-	-	662.012
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	37.537	189.501	19.424
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*35.633*	*18.566*	*17.067*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*182.768*	*164*	*172.434*	*10.170*
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*28.061*	*18.807*	-	*9.254*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	641.939	315.147	326.792	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	17.727	-	17.727	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.568.140**	**352.684**	**534.020**	**681.436**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.133	-	-	20.133
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	192.261	278	191.983	-
Short Pozíció	16.904	16.904	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	18.690	-	18.690	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**247.988**	**17.182**	**210.673**	**20.133**

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2020. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	-	-	480.937
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	34.643	111.130	14.710
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*11.729*	*10.453*	*1.276*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*116.818*	*378*	*109.854*	*6.586*
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*31.936*	*23.812*	-	*8.124*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	426.566	485.384	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.817	-	6.817	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.560.187**	**461.209**	**603.331**	**495.647**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	25.902
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	99.987	1.263	98.724	-
Short Pozíció	9.131	9.131	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	3.104	-	3.104	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**138.124**	**10.394**	**101.828**	**25.902**

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.
A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfolió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
VISA C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Demográfia	Változás a cash flow becslésben +/-5%

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2021. december 31.	Nem megfigyelhető input	Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	3.339	2.529	405	-405
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	635.484	635.387	68	-29

2020. december 31.	Nem megfigyelhető input	Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	3.150	2.402	374	-374
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	24.876	24.690	93	-93
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	452.781	447.647	2.579	-2.555
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	464.974	436.194	14.772	-14.008
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	451.419	448.987	1.217	-1.215

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2021. december 31-ével és 2020. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valós érték kaluláció során.

A Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a működési költségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak. A jelenlegi feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése”), így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2021. december 31-ével zárult évben

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás/Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	227.324	-16.255	-12.692	-17.302	662.012
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	8.124	390	-	740	-	9.254
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	6.586	-	-	3.584	-	10.170
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-25.902	-	-	-3.916	9.685	-20.133
Összesen	**469.745**	**227.714**	**-16.255**	**-12.284**	**-7.617**	**661.303**

A 3. szintű instrumentumok változásai 2020. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás /Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Átsorolás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	257.055	-405	-2.125	-	-12.126	480.937
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.644	1.204	-	23	5.188	-2.935	8.124
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.735	-	-	453	-5.188	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	4.227	-	-	2.359	-	-	6.586
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-28.861	-	-	1.270	-	1.689	-25.902
Összesen	**223.283**	**258.259**	**-405**	**1.980**	**-**	**-13.372**	**469.745**

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

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

2. Bankvásárlás Szlovéniában

3. Tőkeemelés az OTP Bank Srbija-ban

4. Ipoteka Bank lehetséges felvásárlása

5. Alpha banka vásárlása

A fenti esemény részletesen a 11. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbírósági 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 választottbírósági eljárás megszüntetését, tekintettel arra, hogy a vitás kérdések a felek közös megállapodása alapján rendezésre kerültek. Az ICSID Főtitkára a peres felek eljárás megszüntetésére vonatkozó közös kérelmének átvételét 2021. június 30-án visszaigazolta. A felek kérésének megfelelően a közeljövőben az ICSID formálisan is megerősítette majd a jogvita megszűnését.

46. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

7. ICES kötvények visszaváltása és OTP Bank általi visszavásárlása

A fenti esemény részletesen a 27. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. Rendkívüli közgyűlés határozatai

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

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

9. Kamatláb benchmark reform

Az OTP Bank aktívan részt vett az IBOR reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Bank jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Bankcsoport szempontjából, ezért a Bank menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Bank az új referencia kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Bank kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az ügyfelek által elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

Az IBOR reform végrehajtása kapcsán a Bank számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén (2021. eleje), amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé,
- Az új referencia kamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbözetek ügyfelekkel való elszámolása során,
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására,
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referencia kamat kiesését, helyettesítését illetve alternatív kamat referencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni/ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referencia kamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és amely ne okozzon üzleti veszteséget a Bank számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg - szerződéses kamat hiányában - törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenülés, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
  - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Bank forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
  - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
  - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

46. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

9. Kamatláb benchmark reform

Megszűnő kamatlábak (2021. December 31. után lépnek hatályba)	**Helyettesítő referencia kamatlábak**
LIBOR USD* (1 hetes és 2 havi átárazódású), FED által meghatározott referencia kamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF**	SARON
EONIA	€STR

* Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30-a után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratakor.
** A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összehangban hajtja végre a módosításokat.
(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN).

IBOR reformban érintett állományok 2021.12.31-én

Referencia kamat	**Szerződés típusa**	**Állomány névértéken**	**Szerződéses darab szám**
USD LIBOR	Hitel	49.116	12
USD LIBOR	Betét	3.579	7
USD LIBOR	Derivatívák	802.854	190
Egyéb LIBOR	Hitel	1.166	42
Egyéb LIBOR	Betét	25.864	98
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.464	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	13.162	3
Összesen		**921.205**	**356**

A fenti, 2021. végét követően is érvényben lévő LIBOR kitettségű állományok az első kamatperiódus fordulónapon kerülnek/kerültek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

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

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.
Az ukrán-orosz konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges szcenáriók széles spektrumon szóródnak. A lehetséges legrosszabb forgatókönyv esetleges megvalósulása esetén a Bank elveszítheti kontrolját befektetései felett, mely szélsőséges körülmények között a befektetett összeg teljes leírásához vezethet. A 2021. évi beszámoló az ukrán-orosz konfliktus esetleges következményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmaz, mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeljük.

Ukrajna

Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és faktoring cégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; a konszolidált beszámolóban goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.
Az ukrán leányvállalatokhoz kapcsolódó összes befektetésen és finanszírozáson keletkezett összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 230 milliárd forint volt 2021 végén (a Bank összes RWA 2,9%-a).
Az ukrán operáció potenciális leírásának maximális hatása a Bank elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatójára (CET1) becsléseink szerint mintegy 148 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi befektetést és a fennálló finanszírozást, mind a tőkében, mind a kockázattal súlyozott eszközértékben (RWA).

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2021. végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021. végén nettó 74 milliárd forint közvetlen és 50 milliárd forint közvetett könyv szerinti értéken szerepelt.

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.

A Bank kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 276,6 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Bank teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 3,4%-a.
Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a Bank elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatójára (CET1) becsléseink szerint mintegy 173 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi befektetést és a fennálló finanszírozást, mind a tőkében, mind a kockázattal súlyozott eszközértékben (RWA).

Annak ellenére, hogy az orosz-ukrán konfliktus hatása a Csoport orosz és ukrán tevékenységére jelenleg nehezen számszerűsíthető és bizonytalan, a Bank menedzsmentjének jelenlegi értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Bank üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is a Bank tőkemegfelelése az elvárt szabályozói szint felett marad. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

A Bank menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán-orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg fogja tenni az üzleti kockázat mérséklése érdekében.

2021. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.

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

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

Tartalomjegyzék

2021. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA 4

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA 5

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA 6

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA 7

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA 8

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA . 10

1.1. Általános információk 10

1.2. A Számvitel alapja 10

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA 12

2.1. Alkalmazott alapelvek 12

2.2. Devizanemek közötti átszámítás 13

2.3. Konszolidálási elvek 14

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása 14

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 15

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök 15

2.7. Fedezeti elszámolás 17

2.8. Nettósítás 18

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok 18

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 18

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése 19

2.12. Módosított eszközök 21

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz 21

2.14. Hitelezési veszteség 22

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés 24

2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban 25

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak 25

2.18. Készletek 26

2.19. Állami támogatások és állami közreműködés 26

2.20. Pénzügyi kötelezettségek 26

2.21. Lízing 27

2.22. Befektetési célú ingatlanok 29

2.23. Jegyzett tőke 29

2.24. Visszavásárolt saját részvények 29

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek 29

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások 30

2.27. Díjak és jutalékok 30

2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény 30

2.29. Társasági adó 31

2.30. Bankadó ... 31
2.31. Függő és jövőbeni kötelezettségek ... 32
2.32. Részvényalapú kifizetés ... 32
2.33. Munkavállalói juttatások ... 32
2.34. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek ... 33
2.35. Konszolidált cash flow-kimutatás ... 33
2.36. Szegmensinformációk ... 33
2.37. Összehasonlító adatok ... 34
3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR ... 36
3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése ... 36
3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése ... 36
3.3. Céltartalékok ... 36
3.4. Goodwill értékvesztése ... 37
3.5. Üzleti modellek ... 37
3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői ... 37
4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) ... 38
5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban) ... 46
6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) ... 46
7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban) ... 47
8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) ... 48
9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) ... 51
10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) ... 53
11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban) ... 54
12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban) ... 57
13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) ... 58
14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) ... 65
15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) ... 66
16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) ... 66
17. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) ... 68
18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) ... 68
19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) ... 69
20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) ... 70
21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) ... 71
22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) ... 74
23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) ... 74
24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) ... 74

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) ... 76
26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban) ... 77
27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) ... 77
28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban) ... 81
29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban) ... 82
30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) ... 82
31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban) ... 83
32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) ... 84
33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) ... 86
34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) ... 87
35. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) ... 89
36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) ... 92
37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) ... 95
37.1. Hitelezési kockázat ... 95
37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése ... 112
37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat ... 117
37.4. Kamatlábkockázat-kezelés ... 117
37.5. Piaci kockázat ... 126
37.6. Tőkemenedzsment ... 129
38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban) . 131
39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) ... 132
40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) ... 133
41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) ... 139
42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) ... 141
43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban) ... 144
44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA ... 144
45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)(millió forintban)145
46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) ... 146
47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) ... 148
48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) ... 167
49. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban) ... 173
50. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK ... 174
51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK ... 177

OTP BANK NYRT.
2021. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020 átsorolt
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	2.556.035	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.584.861	1.148.743
Repó követelések	7.	61.052	190.849
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	341.397	234.007
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	2.224.510	2.136.709
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.891.335	2.624.920
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	13.493.183	11.674.842
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.068.111	802.605
Pénzügyilízing-követelés	35.	1.182.628	1.051.140
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	67.222	52.443
Tárgyi eszközök	13.	411.136	322.766
Immateriális javak és goodwill	13.	248.631	239.004
Használatijog-eszköz	35.	50.726	46.283
Befektetési célú ingatlanok	14.	29.882	38.601
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	18.757	6.820
Halasztott adóeszközök	35.	15.109	22.317
Társasági adókövetelés	35.	29.978	39.171
Egyéb eszközök	16.	276.785	266.239
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	49.	2.046	6.070
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**27.553.384**	**23.335.841**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.567.348	1.185.315
Repó kötelezettségek	18.	79.047	117.991
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	41.184	34.131
Ügyfelek betétei	20.	21.068.644	17.890.863
Kibocsátott értékpapírok	21.	436.325	464.213
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	202.716	104.823
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	11.228	11.341
Lízingkötelezettség	36.	53.286	48.451
Halasztott adókötelezettség	35.	24.045	25.990
Társasági adótartozások	35.	36.581	29.528
Céltartalékok	24.	119.799	116.467
Egyéb kötelezettségek	24.	598.081	489.426
Alárendelt kölcsöntőke	25.	278.334	274.704
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	49.	-	5.486
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**24.516.618**	**20.798.729**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	3.109.509	2.629.076
Visszavásárolt saját részvény	28.	-106.941	-124.080
Összes anyavállalatot megillető tőke		**3.030.568**	**2.532.996**
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	29.	6.198	4.116
SAJÁT TŐKE		**3.036.766**	**2.537.112**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**27.553.384**	**23.335.841**

Budapest, 2022. március 17.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020 átsorolt
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	922.539	841.901
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	194.920	135.986
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		**1.117.459**	**977.887**
Kamatráfordítások		**-243.149**	**-195.216**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**874.310**	**782.671**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	31.	-27.721	-172.520
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	31.	-16.289	-3.262
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-3.974	-7.309
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-99	-8.662
Értékvesztés visszaírása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	438	878
Kockázati költségek összesen		**-47.645**	**-190.875**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN		**826.665**	**591.796**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	33.	**1.885**	**3.380**
Módosítás miatti veszteség	4.	**-13.672**	**-29.773**
Díj- és jutalékbevételek	32.	554.113	486.529
Díj- és jutalékráfordítások	32.	-111.939	-88.896
Díjak és jutalékok nettó eredménye		**442.174**	**397.633**
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	-4.075	7.864
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	33.	5.560	7.465
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója	33.	-532	4.843
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	33.	6.798	11.340
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	15.648	527
Egyéb működési bevételek	34.	81.328	33.461
Egyéb működési ráfordítások	34.	-85.732	-39.447
Nettó működési eredmény		**18.995**	**26.053**
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-340.684	-308.642
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-94.996	-92.761
Goodwill értékvesztése	13.	-	-
Egyéb általános költségek	34.	-311.932	-289.722
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**-747.612**	**-691.125**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**528.435**	**297.964**
Társasági adó	35.	-72.123	-43.918
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**456.312**	**254.046**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	**836**	**220**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**455.476**	**253.826**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	49.	**-**	**199**
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	49.	**116**	**5.391**
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		**456.428**	**259.636**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	45.	**1.738**	**982**
Higított	45.	**1.738**	**982**
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből			
Alap	45.	**1.738**	**1.004**
Higított	45.	**1.738**	**1.003**

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020
NETTÓ EREDMÉNY		**456.428**	**259.636**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	-50.789	-3.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	3.526	918
Cashflow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	27.	-	-2
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	27.	-	-9.440
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztottadó-hatása	27.	-	849
Átváltási különbözet	27.	61.729	68.593
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	2.747	-2.890
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-361	383
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	27.	53	143
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztottadó-hatása	27.	-11	1
Részösszesen		**16.894**	**55.380**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**473.322**	**315.016**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		1.041	-223
A társaság tulajdonosaira jutó rész		472.281	315.239

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok [1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2020. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.319.211**	**-60.931**	**2.286.332**	**4.956**	**2.291.288**
Nettó eredmény		-	-	259.416	-	259.416	220	259.636
Egyéb átfogó eredmény		-	-	55.823	-	55.823	-443	55.380
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**315.239**	**-**	**315.239**	**-223**	**315.016**
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-382	-382
Megszűnt tevékenységek miatti csökkenés	*49.*	-	-	-	-	-	-235	-235
Részvényalapú kifizetés	*40.*	-	-	3.394	-	3.394	-	3.394
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	*28.*	-	-	-	22.773	22.773	-	22.773
Saját részvények értékesítésének vesztesége	*28.*	-	-	-3.967	-	-3.967	-	-3.967
Saját részvények állományváltozása	*28.*	-	-	-	-85.922	-85.922	-	-85.922
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*27.*	-	-	-4.853	-	-4.853	-	-4.853
2020. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.629.024**	**-124.080**	**2.532.996**	**4.116**	**2.537.112**
2021. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.629.024**	**-124.080**	**2.532.996**	**4.116**	**2.537.112**
Nettó eredmény		-	-	455.592	-	455.592	836	456.428
Egyéb átfogó eredmény		-	-	16.689	-	16.689	205	16.894
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**472.281**	**-**	**472.281**	**1.041**	**473.322**
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	1.041	1.041
Részvényalapú kifizetés	*40.*	-	-	3.589	-	3.589	-	3.589
Előző évek tartalékainak módosítása		-	-	1.034	-	1.034	-	1.034
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	*28.*	-	-	-	293.572	293.572	-	293.572
Saját részvények értékesítésének vesztesége	*28.*	-	-	-27.800	-	-27.800	-	-27.800
Saját részvények állományváltozása	*28.*	-	-	-	-276.433	-276.433	-	-276.433
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*27.*	-	-	-3.734	-	-3.734	-	-3.734
ICES ügylet lezárása miatti növekedés	*27.*	-	-	35.063	-	35.063	-	35.063
2021. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**3.109.457**	**-106.941**	**3.030.568**	**6.198**	**3.036.766**

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2021	2020
Nettó eredmény			
(a Társaság tulajdonosaira eső rész)		**455.592**	**259.416**
Nettó elhatárolt kamatok		14.854	-9.040
Osztalékbevétel	27.	-15.648	-527
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	100.321	98.385
Értékvesztés képzése értékpapírokra	9.,10.	3.974	7.309
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5., 6., 7., 11.	27.721	251.440
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) részvényekre, részesedésekre	12.	6.640	-381
Értékvesztés visszaírása befektetési célú ingatlanokra	14.	-243	-741
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	2.772	51
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	1.986	7.416
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségre	24.	10.856	14.792
Részvényalapú juttatás	40.	3.589	3.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-változásának nem realizált vesztesége	33.	11.404	762
Nem realizált devizaárfolyam-veszteség (+) / -nyereség (-)	33.	22.258	-6.820
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének vesztesége (+) / nyeresége (-)	13.	129	-637
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	33.	18.982	-25.068
Megszűnő tevékenység nyeresége	49.	-116	-5.391
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	8.	-126.364	23.928
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	5.	-96.936	17.839
Bankközi kihelyezések és repó követelések növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-307.731	-903.119
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-2.206.183	-1.473.258
Egyéb eszközök nettó növekedése	16.	-17.930	-86.868
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	299.138	470.671
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése	19.	1.315	4.647
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	3.125.494	2.306.621
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-935	-1.592
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	186.319	61.684
Fizetett társasági adó	35.	-47.876	-37.729
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**1.473.382**	**977.184**

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG	**Jegyzet**	**2021**	**2020**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-2.342.772	-1.864.934
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	2.217.702	2.162.682
Részesedések vásárlása	12.	-32.626	-33.494
Részesedések értékesítése	12.	11.207	2.382
Kapott osztalék	27.	15.648	399
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-6.249.137	-6.655.496
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	4.997.215	6.022.703
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-300.715	-136.130
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	119.661	68.625
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-134	-574
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	7.983	10.416
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás	49.	116	5.544
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		**-1.555.852**	**-417.877**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	21.	76.728	149.105
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-106.350	-78.597
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-14.149	-16.856
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó bevétel	25.	2.676	773
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-	-2.600
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	71.688	-4.853
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	293.572	18.806
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-276.433	-85.922
Fizetett osztalék	27.	-10	-10
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / tevékenységre felhasznált (-) nettó pénzforgalom		**47.722**	**-20.154**
ÖSSZES FELHASZNÁLT (-) / KELETKEZŐ (+) NETTÓ PÉNZFORGALOM		**-34.748**	**539.153**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**5.**	**1.674.777**	**1.049.737**
Átértékelési különbözet		61.533	69.036
Pénzeszközök nettó változása		-34.748	539.153
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		2	16.851
Pénzeszközök záró egyenlege	**5.**	**1.701.564**	**1.674.777**

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a „Bank" vagy „OTP Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Audit Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, nyilvántartási szám: 005313.

Ezen Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2022. március 17-én engedélyezte. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2021	**2020**
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	2%	2%
Összesen:	**100%**	**100%**

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport" vagy „OTP Csoport") széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.455 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma:

	2021	**2020**
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	37.866	38.626
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	37.890	39.943

1.2. A Számvitel alapja

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

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

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF"). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is.
A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszaka.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek eleget kell tennie.
Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

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

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

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések" standard módosításai IFRS 9 halasztással** – az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések" standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek" standard módosításai** – Covid-19-re tekintettel nyújtott bérleti könnyítések 2021. június 30. után (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

- **IFRS 1 „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása"; IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 41 „Mezőgazdaság"** – Éves fejlesztések 2018-2020 – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk"; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések"; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" standardok módosításai** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések" standard módosításai** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standard módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadók" standard módosítása** – Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során a Csoport az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő (lásd a 2.8. számú jegyzetet).

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.
A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.
A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

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

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

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

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

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.
Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.
A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.
A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 42. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, és ezen értékpapírok szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőkefizetésből és a fennálló tőkeösszeg utáni kamatfizetésből állnak. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR") módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont vagy prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és a kamatbevételek között kerül bemutatásra, így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján könyvelődnek.
A Csoport a FIFO[1] módszert alkalmazza az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.
A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.
A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis abban az esetben alkalmazza, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.
A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

[1] First In First Out

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

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

Deviza-adásvételi ügyletek

A deviza-adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.
A deviza-adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap- és kamatswap-ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap-ügyleteket és kamatswap-ügyleteket („IRS”) köt. A devizaswap-ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.
Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

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

Equity- és commodityswap-ügyletek

Az equityswap-ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb, valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi.
A commodityswap-ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Devizaopciók

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.
A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat.

Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyletek, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.
A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

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

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoport rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része.
A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

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

[1] First In First Out

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok [folytatás]

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.
A valósérték-opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

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

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

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

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamatszámítás részét képezik. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repó követelések kivezetésre kerülnek, ha a cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron jelenik meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valósérték-változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója” soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.
Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár.

A Csoport értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Csoport, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Csoport a kockázatnak van kitéve.

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

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a konszolidált eredménykimutatásban az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron kerül elszámolásra.

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

A hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül leírásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag részben vagy egészben mégis megtérül, kockázati költség visszaírásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségen belül.

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

2.12. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.
A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan portfóliószinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoportnak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg, szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

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

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

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

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

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

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

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:
- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.
  Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

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

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

2.14. Hitelezési veszteség

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

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

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

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

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

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

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt három év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Csoport feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén kitettségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

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

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

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

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

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

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

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

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

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

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés [folytatás]

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

2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

Azon vállalkozások, amelyekben a Banknak meghatározó részesedése van, tőkemódszerrel kerültek bevonásra. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az tőkemódszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek. Ha a Csoportnak egy társult vállalkozásban közvetve olyan vállalkozáson keresztül van részesedése, amely kockázati tőkealap, a Csoport döntése alapján ezeket a társult vállalkozásban lévő részesedéseket az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

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

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

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

A társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes befektetések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékelése beszerzési értéken történik, ez kerül csökkentésre az értékcsökkenési leírással és az értékvesztéssel.

A saját előállítású immateriálisa javakat a Csoport az aktivált fejlesztési költségek kivételével nem aktiválja, a kapcsolódó ráfordítások a felmerülésük időszakában kerülnek elszámolásra költségként. A fejlesztési költségeket csak akkor aktiválja, ha az eszköz műszaki és kereskedelmi megvalósíthatósága egyértelműen bizonyított, a Csoportnak megvan a szándéka és képessége az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására vagy eladására, és be tudja bizonyítani, hogy az eszköz a jövőben hogyan fog gazdasági hasznokat keletkeztetni. Az ilyen típusú eszközök amortizációja akkor kezdődik, amikor a fejlesztés befejeződött és az eszköz használhatóvá válik. A fejlesztés időtartama alatt az eszközt értékvesztés szempontjából évente tesztelik.
A Csoport a saját előállítású immateriális javak közé elsősorban saját fejlesztésű szoftvereket sorol.

A tárgyi eszközök és immateriális javak maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét a hasznos élettartamra kell felosztani és leírni.

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

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	6,3% - 50,0%	2 – 15
Vagyoni értékű jogok	16,7% - 33,3%	3 – 6
Ingatlanok	1,0% - 50,0%	2 – 100
Gépek és irodai berendezések	3,3% - 63,0%	1,5 – 30
Járművek	3,0% - 33,3%	3 – 33

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

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.
Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig

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

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

2.18. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.
A Csoport általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.
A készletek kikerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.
A követelés fejében átvett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre. A Csoport a követelés fejében átvett eszközöket értékesíti, és nem használja fel a tevékenységeiben.

2.19. Állami támogatások és állami közreműködés

A Csoport csak akkor jeleníti meg az állami támogatást, ha észszerű bizonyosság áll rendelkezésre, hogy teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket, és hogy a támogatást meg fogja kapni.
A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.
A költségtételhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

2.20. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a következő sorokon:

- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repó kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

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

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

2.20. Pénzügyi kötelezettségek [folytatás]

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbözetet.
Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

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

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

A Csoport néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, mely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”). Ezen kötelezettségek valós értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, kivéve a hitelkockázatnak tulajdonítható valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

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

2.21. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

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

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.
A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgált pénzügyi bevételt.
A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza.

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

2.21. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg. A lízingbevétel megszolgálásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg.
Az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja a mögöttes eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg.
Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport mint lízingbevevő

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

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

Használatijog-eszköz

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

Lízingkötelezettség

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

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

2.22. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.
A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.23. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.24. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

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

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

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

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

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

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek [folytatás]

A Csoportnak az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket, valamint az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten kell a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatnia. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve kell bemutatni. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten közzé kell tenni.
A Csoportnak az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten kell bemutatnia. A megszűnő tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron jelenik meg.

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.
A Csoport az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.
Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele a szerződésben rögzített kamat alapján kerül kiszámításra és a „Kamatbevételhez hasonló bevételek” soron van kimutatva.
A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.
A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.27. Díjak és jutalékok

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

A Csoport akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési kötelmeit kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, a vevő az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte és valószínű, hogy a szolgáltatás ellenértéke be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a Csoport az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelmet is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra.

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

2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény

A társult vállalkozásoktól származó eredmény egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport a társult vállalkozásoktól származó eredményt akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

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

2.29. Társasági adó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparűzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.
Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.
A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adókötelezettség a társasági nyereségadóhoz és az innovációs járulékhoz kapcsolódóan külön-külön kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

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

A Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:
- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatosak, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:
- a Bank ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Csoport csak akkor számítja be halasztott adókövetéleseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:
- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéleseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
    - ugyanarra az adóalanyra, vagy
    - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adókövetéleseiket és adókötelezettségeiket.

2.30. Bankadó

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

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

2.31. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

A függő kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.14. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2.32. Részvényalapú kifizetés

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

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

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

2.33. Munkavállalói juttatások

A Csoport alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat a konszolidált pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettségként jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. Ezek a bérek, fizetések, prémiumok, fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság, valamint egyéb ingyenes szolgáltatások (egészségügyi ellátás, jutalomszabadság). A rövid távú munkavállalói juttatásokat a Csoport várhatóan 12 hónapon belül kifizeti.
A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.
A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

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

2.33. Munkavállalói juttatások [folytatás]

A végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

2.34. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek

A Csoport csak akkor jelenít meg egy biológiai eszközt vagy mezőgazdasági terméket IAS 41 alapján, ha múltbeli események következtében ellenőrzi az eszközt, valószínű, hogy az eszközzel összefüggésben jövőbeni gazdasági hasznok fognak befolyni, és az eszköz valós értéke vagy bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.
A biológiai eszközt a kezdeti megjelenítéskor és minden mérlegfordulónapon annak az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli a Csoport, kivéve, amikor a valós érték nem mérhető megbízhatóan. A mezőgazdasági terméket a Csoport a betakarítás időpontjában az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli.
A biológiai eszköznek az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő kezdeti megjelenítésekor keletkező, és a biológiai eszköz eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékének változásából származó nyereséget vagy veszteséget annak az időszaknak az eredménye tartalmazza egyéb működési bevételként, amelyben felmerül.

2.35. Konszolidált cash flow-kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a konszolidált cash flow-kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:

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

A konszolidált cash flow-kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Csoport ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint- és valutapénztárak egyenlegeit, a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.
A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.36. Szegmensinformációk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

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

2.37. Összehasonlító adatok

Iparűzési adó, innovációs járulék és egyéb sorok átcsoportosítása a konszolidált eredménykimutatásban

A Csoport felülvizsgálta az iparűzési adóval és innovációs járulékkal kapcsolatos érvényben lévő előírásokat és azok hatását a fizetési kötelezettségre. Ennek következményeként a Csoport követve a jelenlegi iparági gyakorlatot nyereségadónak minősíti a helyi iparűzési adót és innovációs járulékot. A 2021. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport ezeket az adókat nyereségadóként mutatja be, és az összehasonlító időszakokra vonatkozó pénzügyi információkat átsorolta.

A konszolidált eredménykimutatásban vannak olyan egyéb sorok, amelyek külön soron vannak bemutatva, úgymint: amortizált pénzügyi eszközök kivezetése, a módosítás miatti veszteség és a származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény. A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a céltartalék függő kötelezettségre sor külön sorra került kiemelésre. Ezeket a tételeket el kell különíteni azoktól az egyenlegektől, amelyek korábban tartalmazták őket. Míg a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon elért nyereség korábban az értékpapírok nettó árfolyamnyeresége soron szerepelt, most az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója között jelenik meg. Mindezek az átsorolások a bemutatás javítása érdekében voltak szükségesek.

A Csoport a kapcsolódó jegyzetekben megjelenő, összehasonlító adatokat az új értékeknek megfelelően a módosított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának és a konszolidált eredménykimutatásnak megfelelően átsorolta. Ezeket a módosításokat a Csoport „Átsorolt” megjelöléssel látta el.

A kiegészítő mellékletekben közzétett információk módosításai a következő jegyzeteket érintették:

- 16. sz. jegyzet: Egyéb eszközök
- 24. sz. jegyzet: Egyéb kötelezettségek
- 31. sz. jegyzet: Értékvesztés- és céltartalékképzés
- 33. sz. jegyzet: Ügyletenkénti nyereség és veszteség
- 35. sz. jegyzet: Társasági adó

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

Sor megnevezése	2021	2020 Felülvizsgált megjelenítés	Iparűzési adó és innovációs járulék átsorolása	Függő kötelezettség átsorolása	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Társasági adókövetelés	29.978	39.171	235	-	38.936
Egyéb eszközök	276.785	266.239	-235	-	266.474
További eszközök	27.246.621	23.030.431	-	-	23.030.431
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**27.553.384**	**23.335.841**	-	-	**23.335.841**
Társasági adótartozások	36.581	29.528	1.844	-	27.684
Céltartalékok	119.799	116.467	-	116.467	-
Egyéb kötelezettségek	598.081	489.426	-1.844	-116.467	607.737
További kötelezettségek	23.762.157	20.163.308	-	-	20.163.308
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**24.516.618**	**20.798.729**	-	-	**20.798.729**

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

2.37. Összehasonlító adatok [folytatás]

Sor megnevezése	2021	2020 Felülvizsgált megjelenítés	Iparűzési adó és innovációs járulék átsorolása	Származékos pénzügyi instrumentumok eredményével kapcsolatos átsorolás	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredményével kapcsolatos átsorolás	Módosítás miatti veszteséggel kapcsolatos átsorolás	Amortizált pénzügyi eszközök kivezetésével kapcsolatban történt átsorolás	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	922.539	841.901	-	-	-	-	-	841.901
Kamatbevételhez hasonló bevételek	194.920	135.986	-	-	-	-	-	135.986
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	**1.117.459**	**977.887**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**977.887**
Kamatráfordítások	**-243.149**	**-195.216**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-195.216**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-27.721	-172.520	-	-	-	29.773	-1.978	-200.315
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredménye	-16.289	-3.262	-	-	-	-	-	-3.262
További kockázatiköltség-tételek	-3.635	-15.093	-	-	-	-	-	-15.093
Kockázati költségek összesen	**-47.645**	**-190.875**	**-**	**-**	**-**	**29.773**	**-1.978**	**-218.670**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	**826.665**	**591.796**	**-**	**-**	**-**	**29.773**	**-1.978**	**564.001**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.885**	**3.380**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.380**	**-**
Módosítás miatti veszteség	**-13.672**	**-29.773**	**-**	**-**	**-**	**-29.773**	**-**	**-**
Díjak és jutalékok nettó eredménye	**442.174**	**397.633**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**397.633**
Devizaműveletek nettó nyeresége	-4.075	7.864	-	-11.340	-	-	-	19.204
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	5.560	7.465	-	-	-7.239	-	-1.402	16.106
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-532	4.843	-	-	7.239	-	-	-2.396
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	6.798	11.340	-	11.340	-	-	-	-
További működési eredmény tételek	11.244	-5.459	-	-	-	-	-	-5.459
Nettó működési eredmény	**18.995**	**26.053**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-1.402**	**27.455**
Egyéb általános költségek	-340.684	-308.642	-	-	-	-	-	-308.642
További adminisztratív ráfordítások	-406.928	-382.483	16.542	-	-	-	-	-399.025
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-747.612**	**-691.125**	**16.542**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-707.667**
Adózás előtti eredmény	**528.435**	**297.964**	**16.542**	**-**	**-**	**-**	**-**	**281.422**
Társasági adóráfordítás	-75.123	-43.918	-16.542	-	-	-	-	-27.376
Nettó eredmény	**456.312**	**254.046**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**254.046**

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

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

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az értékvesztés-módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 37.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

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

3.4. Goodwill értékvesztése

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

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

3.5. Üzleti modellek

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Csoport a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

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

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Csoport felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Csoport nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Csoport csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Csoport ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Csoport által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.
A Csoportnak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Csoport felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Csoport működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatóknak kell lenniük. A Csoport nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Csoportnak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

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

3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői [folytatás]

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
A Csoport abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Csoport értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálaltan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

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

A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok

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

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

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

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

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

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események

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

Magyarország

- A Magyar Nemzeti Bank („MNB") 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett az MNB által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve került meghatározásra.
- 2021. április 1-jén a Moody's hitelminősítő intézet negatívról stabilra javította a magyar bankrendszer kilátásait.
- 2021. április 6-án az MNB bejelentette, hogy a Növekedési Hitelprogram Hajrá keretösszege 500 milliárd forintos emeléssel 3.000 milliárd forintra nő.
- 2021. május 18-án a Magyar Fejlesztési Bank bejelentette, hogy a maximum 10 millió forintos kamatmentes újraindítási gyorskölcsönt tevékenységi körtől függetlenül igényelhetik azok a cégek (bizonyos egyéb feltételek teljesítése esetén), amelyek a 2020. évi árbevétele legalább 30%-kal alacsonyabb volt az előző évinél.
- 2021. május 25-én a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa nem változtatott az irányadó kamatokon, ugyanakkor közleményében jelezte, hogy az árstabilitás biztosítása és az inflációs kockázatok csökkentése érdekében proaktív módon készen áll a monetáris kondíciók szükséges mértékű szigorítására.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy a gyerekeket nevelő családok 2022 elején visszakaphatják a 2021-ben ténylegesen befizetett személyi jövedelemadót az átlagbér adóterhéig, amennyiben a 2021-es GDP növekedés meghaladja az 5,5%-ot.
- 2021. június 9-én megjelent a 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet, melynek értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy ha a jegybank kivezeti a Növekedési Hitelprogramot, akkor a kisvállalkozások számára a költségvetésnek forrásokat kell biztosítani olcsó, támogatott, 0,5%-nál nem magasabb kamatozású hitelekre, a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül. Krisán László, a KAVOSZ vezérigazgatója 2021. június 9-én ismertette a 2021. július 1-jétől bevezetett a Széchenyi Kártya GO! Programok részleteit.
- 2021. június 22-i ülésén a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa kamatemelési ciklusba kezdett: 30 bázisponttal 0,9%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB 2021. június 24-i hatállyal az alapkamat szintre emelte az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát.
  A Monetáris Tanács megkezdte a hosszú futamidőn ható eszközök alkalmazásának átalakítását. Ennek megfelelően az NHP Hajrát a 3.000 milliárd forintos keret kimerülésével a jegybank lezárja. Ezzel szemben a Tanács változatlanul a monetáris politikai eszköztár kulcsfontosságú elemének tartja az állampapír-vásárlási programot, melyet a jegybank továbbra is tartós piaci jelenlét mellett, a heti vásárlások mennyiségét és szerkezetét rugalmasan alakítva, a szükséges mértékben és a szükséges ideig fogja használni.
- 2021. július 2-án az MNB vezetői körlevelet tett közzé, mely szerint elvárja a pénzügyi intézményektől, hogy ne számítsanak fel díjat, ha ügyfeleik teljesen vagy részben előtörlesztenék a törlesztési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjtartozásukat. Ingyenes szerződésmódosítás szükséges akkor is, ha az adósok önként magasabb havi törlesztést vállalnának a futamidő rövidítése érdekében.

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

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- 2021. július 6-án az MNB bejelentette, hogy a zöld lakáshitelezés ösztönzése érdekében a Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program és az NHP Zöld Otthon Program elindításáról határozott, a zöld jegybanki eszköztár-stratégiával összhangban.
  - A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program stratégiai célja, hogy célzott vásárlásokon keresztül hozzájáruljon a hazai zöld jelzáloglevél-piac megteremtéséhez, ezen keresztül pedig a zöld jelzáloghitelek terjedéséhez. Az MNB 200 milliárd forintos vásárlási összeg elérésekor felülvizsgálja a programot. A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program elindítása mellett az MNB döntést hozott a zöld minősítéssel nem rendelkező jelzáloglevelekre vonatkozó Jelzáloglevél-megújítási program újraindításáról is.
  - Az MNB a Növekedési Hitelprogram részeként 2021. októberben elindítja a Zöld Otthon Programot 200 milliárd forintos keretösszeggel. Az NHP korábbi szakaszaihoz hasonlóan az MNB ezúttal is 0%-os kamat mellett biztosít majd refinanszírozási forrást a hitelintézeteknek, amelyet azok legfeljebb 2,5%-os, a futamidő végéig rögzített ügyleti kamat mellett hitelezhetnek tovább a lakossági ügyfeleknek. A program keretében magas energiahatékonyságú új lakások, családi házak építésére, illetve vásárlására nyújtható hitel, legfeljebb 70 millió forint összegben és maximum 25 éves futamidővel.
- 2021. július 23-án az Európai Központi Bank bejelentette, hogy a bankok tőkekifizetéseire vonatkozó korlátozásokat nem hosszabbítja meg a korábban érvényben lévő szeptember 30-i dátumot követő időszakra.
- 2021. július 23-án megjelent az a kormányrendelet, mely lehetővé teszi, hogy a rozsdaövezetekben épülő új lakások 5%-os áfáját a vásárlók visszaigényeljék.
- Az MNB 2021. július 27-én 30 bázisponttal 1,20%-ra emelte az alapkamatot, majd 29-én az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát is.
- 2021. július 30-án megjelentek az EBA által lefolytatott európai bankokat érintő 2021-as stressziteszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljeskörűen bevezetett elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatója („fully loaded" CET1) az alappálya mentén 16,3%, míg a stresszpálya mentén 11,2% lenne 2023 végén, szemben a 2020. év végi 14,2%-os „fully loaded" CET1 rátával.
- 2021. augusztus 12-én az MNB bejelentette, hogy felülvizsgálta vezetői körlevelét. Ennek egyik módosításaként a jegybank 2021. december 31-ig meghosszabbította az osztalékfizetésre, részvény-visszavásárlásra és teljesítmény javadalmazásra vonatkozó korlátozásait. Az osztalék kifizetés korlátozás alól az érintett pénzügyi intézmények csak szigorú feltételek fennállása esetén mentesülhetnek. Továbbá, a jegybank felszólítja a hitelintézeteket arra is, hogy 2021. december 31-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).
- 2021. augusztus 24-én az MNB 30 bázisponttal 1,5%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB emellett az állampapír-vásárlási program fokozatos, a piaci stabilitás fenntartásának szempontjait figyelembe vevő kivezetésének megindítása mellett döntött. Továbbá, az MNB a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét 400 milliárd forinttal 1550 milliárd forintra emelte.
- A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításáról döntött, az alábbi módon és feltételekkel:
  - Az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
  - A 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtanak be a bankjukhoz, vagyis a bennmaradás nem automatikus, hanem arról külön nyilatkozattétel szükséges (opt-in). Részvételre jogosult lakossági adósok: akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent, álláskeresők, közfoglalkoztatottak, 25. életévét be nem töltött gyermeket nevelő vagy gyermeket váró családok, nyugdíjasok (részletszabályokat lásd a Kormányrendeletben.) Részvételre jogosult vállalati adósok: ahol a vállalkozás tevékenységéből származó nettó árbevétel a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban legalább 25%-kal csökkent, illetve, ha a vállalkozás 2020. március 18. és a kérelem benyújtása közötti időszakban nem kötött kedvezményes gazdaságélénkítő hitel, illetve kölcsön felvételére vonatkozó új szerződést. Az általános érvényű moratórium egy hónappal, október végéig történő meghosszabbítása technikai jellegűnek tekinthető: a jogosult adósok október folyamán jelezhették bennmaradási szándékukat a 2021. november – 2022. június közötti időszakra vonatkozóan.

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

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- A 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet alapján a hitelintézetek kötelesek átszámítani az adós fizetési moratórium alatt felhalmozódott tartozásának összegét a fizetési moratórium hatálya alá tartozó lakossági hitelkártya- és folyószámla-hitelek esetében. A moratórium alatt felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania. A szerződés alapján számított tartozás összege és a Kormányrendelet szerint átszámított tartozás összege közötti különbözetet a hitelező köteles jóváírni az adós fizetési számláján.
- Az MNB szeptember 21-én 15 bázisponttal 1,65%-ra emelte a jegybanki alapkamatot. A kamatkondíciók szigorítása mellett a Monetáris Tanács tovább mérsékelte az állampapír-vásárlások heti célmennyiségét.
- Az MNB zöld eszköztár-stratégiájának részeként október 4-én elindította az NHP Zöld Otthon Programot.
- Az OTP Jelzálogbank október 5-én 90 milliárd forintnyi zöld jelzáloglevelet bocsátott ki.
- Az MNB október 19-én 15 bázisponttal 1,8%-ra emelte a jegybanki alapkamatot.
- 2021. november 16-án az MNB Monetáris Tanácsa 30 bázisponttal 2,1%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB alelnöke az ülést követően jelezte, hogy az MNB már november 18-tól készen áll az egyhetes betéti eszköz kamatát az alapkamat feletti szinten meghatározni. Az MNB döntése értelmében az egyhetes jegybanki betét kamata november 18-án 2,5%-ra nőtt, és a tenderen az MNB minden ajánlatot elfogadott, így az egyhetes betéti kamat vált a bankszektor számára a marginális eszközhozamokat meghatározó kamattá.
- 2021. november 25-én az MNB az egyhetes betéti tendert 2,9%-os kamattal hirdette meg.
- 2021. november 30-án az MNB Monetáris Tanácsa a kamatfolyosó kiszélesítéséről és aszimmetrikussá tételéről döntött, melynek értelmében a folyosó alsó értéke 45, a felső széle 105 bázisponttal került feljebb.
- 2021. december 2-án az MNB további 20 bázisponttal 3,1%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 9-én az MNB 20 bázisponttal 3,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 14-én az MNB Monetáris Tanácsa 30 bázisponttal 2,4%-ra emelte az alapkamatot, továbbá döntött a Növekedési Kötvényprogram és az állampapír-vásárlási program lezárásáról.
- 2021. december 16-án az MNB 30 bázisponttal 3,6%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Orbán Viktor miniszterelnök 2021. december 22-én bejelentette, hogy a kormány a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra bizonyos jelzáloghitel-szerződések esetében (pl. a referenciakamatlábhoz kötött kamatozású hiteleknél, de a hosszabb kamatperiódusú hitelek nem tartoznak ide) kamatstopot vezet be, vagyis ezen hitelek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. A rendelkezés értelmében a bankoknak 2022. január 31-ig tájékoztatást kellett nyújtaniuk a fogyasztó részére a kamatkockázatra vonatkozóan, illetve ajánlatot tenni a szerződésmódosításra. A rendelkezés részleteit a 782/2021. (XII. 24.) számú kormányrendelet, illetve az 1/2022. (I. 3.) MK rendelet tartalmazza.
- 2021. december 23-án az MNB 20 bázisponttal 3,8%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 27-én az MNB közleményben jelezte, hogy 2022 januárjától ismét fizethetnek osztalékot a hitelintézetek, és lehetővé válnak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlások is. Az MNB – összhangban az EKB szeptember végi hasonló döntésével – nem hosszabbította meg ezek korlátozását.
- 2021. december 30-án az MNB 20 bázisponttal 4,0%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsökkentés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bázisponttal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bázisponttal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 negyedik negyedévében a vártnál nagyobb mértékben, q/q 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés elérte a 7,1%-ot (szezonálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatón bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

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

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események [folytatás]

Bulgária

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

Szerbia

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

Szlovénia

- 2022. február 2-án a szlovén parlament törvényt fogadott el arról, hogy a 2004-2010 között folyósított CHF jelzáloghiteleknél az árfolyam 10%-ot meghaladó leértékelődéséből származó veszteséget a bankoknak utólag vissza kell fizetniük az ügyfeleknek. A törvény az elfogadást követő 15 nap után lépett hatályba, és a törvény alapján a bankoknak 60 nap áll rendelkezésükre, hogy ügyfeleiket értesítsék a visszafizetésről, illetve az újrakalkulált megváltozó törlesztőrészletekről. Az SKB Banka a törvény ellen alkotmányossági kifogással kíván élni, melyet annak hatályba lépését követően tervez benyújtani a helyi Alkotmánybíróságnak. A potenciálisan várható negatív eredményhatás kapcsán várhatóan 2022 márciusában kerül sor céltartalék megképzésére.

Románia

- 2021. január 15-én a Román Nemzeti Bank úgy döntött, hogy az alapkamatot 25 bázisponttal 1,25%-ra csökkenti.
- A Standard & Poor's 2021. április 16-án negatívról stabilra javította Románia 'BBB-' adósbesorolásának a kilátását.
- A román jegybank október 5-én 1,25%-ról 1,50%-ra emelte az alapkamatot.
- A Román Nemzeti Bank 2022. január 10-én 25 bázisponttal, 2022. február 10-én pedig további 50 bázisponttal 2,5%-ra emelte meg az alapkamatot.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2021. március 4-én 50 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.
- Az ukrán jegybank 2021. április 15-én 100 bázisponttal 7,5%-ra emelte az alapkamatot.
- Az ukrán jegybank 2021. július 23-án 50 bázisponttal 8%-ra emelte az alapkamatot.
- A Fitch Ratings 2021. augusztus 6-án stabilról pozitívra javította Ukrajna 'B' adósbesorolásának kilátását.
- 2021. szeptember 9-én az ukrán jegybank 50 bázisponttal 8,50%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 20-án az ukrán jegybank 1%-ponttal 10%-ra emelte az irányadó kamatát.

Oroszország

- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog a magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.
- 2021. március 19-én az orosz jegybank 4,25%-ról 4,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. április 23-án az orosz jegybank 4,5%-ról 5,0%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. július 23-án a CBR 100 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. július 30-án a CBR növelte a 2021. október 1. után folyósított, rubelben denominált fedezetlen fogyasztási hitelek kockázati súlyát.
- 2021. szeptember 10-én az orosz jegybank 0,25% bázisponttal 6,75%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. október 22-én az orosz jegybank 0,75% bázisponttal 7,50%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. február 11-én az orosz jegybank 100 bázisponttal 9,5%-ra emelte az alapkamatot.

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

Kamatstop

A kormány kamatstopot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál.
Az OTP Bank a december 22-én bejelentett, változó kamatozású jelzáloghitelekre vonatkozó kamatstop bevezetése miatt szükséges módosítás miatti veszteséget a 2021-es eredménye terhére elkönyvelte. A kamatstop lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre való kiterjesztésének hatása nem jelentős.

Moratórium egyszeri hatása

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020 végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1. és 2021. június 30. közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: egyrészt, az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.

Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz.
A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020 és 2021 során összességében 43,3 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után; ezen az összegen belül a szerb moratórium kamatelszámolásában a szabályozó által eszközölt változás 2020. decemberi eredményben könyvelt eredményhatása -1,7 milliárd forint).
Magyarországon a moratóriumban résztvevő hitelek aránya 2021. október végéig csökkenő trendet mutatott, majd novembertől a változások hatására érdemben csökkent. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti.

Az alábbi táblázat bemutatja a moratóriumban lévő hitelek állományát az OTP Csoportban 2021. december 31-én és a részvételi arányt országonként.

	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió helyi deviza)	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió forint)	Bruttó hitelállomány (millió forint)	Aktuális részvételi arány
OTP Core	237.027	237.027	5.549.019	4,27%
Merkantil Csoport	8.281	8.281	440.621	1,88%
OTP banka Srbija Csoport (Szerbia)	276	868	1.715.347	0,05%
DSK Csoport (Bulgária)	2	342	2.922.886	0,01%
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	0,02	7	984.605	0,001%
OTP banka d.d. (Horvátország)	55	2.722	1.811.376	0,15%
Crnogorska komercijalna banka Csoport (Montenegró)	0,08	28	366.369	0,01%
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	269	1.170	753.373	0,16%
Összesen		**250.445**	**14.543.596**	

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

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

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

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2021. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás szeptember 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.175.230
Értékvesztés	-66.066
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**1.109.164**
Moratórium miatti módosítás	-6.620
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**1.102.544**

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás október 31-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.166.115
Értékvesztés	-69.415
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**1.096.700**
Moratórium miatti módosítás	-2.104
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**1.094.596**

Hitelkártya- és folyószámlahitelek esetében a moratórium ideje alatt felszámított kamatot vissza kell téríteni az adósoknak a felszámított kamat és a moratórium előtti 11,99%-os személyi kölcsön kamatának különbözeteként meghatározott összegben. A Bank ezt a kormányzati intézkedést a pénzügyi kimutatásokban hitelszerződés-módosításként kezelte.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Értékvesztés	-9.234
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**48.658**
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**46.675**

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

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2021. december 31-ével zárult évre (millió forintban) [folytatás]

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. június 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	113.728
Értékvesztés	-25.428
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**88.300**
Moratórium miatti módosítás	-2.838
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**85.462**

Változó kamatozású hitelek átmeneti kamatrögzítése miatti szerződésmódosítás:

2021. december 24-én új rendelet született a lakossági hiteltermékek kamatainak rögzítéséről, amelynek értelmében a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatát a 2021. október 27-i referencia-kamatlábakon kell rögzíteni, előreláthatólag 2022. június 30-ig.

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	321.323
Értékvesztés	-9.317
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**312.006**
Moratórium miatti módosítás	-3.397
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**308.609**

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2020. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

	Magyarország	Szerbia
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.119.943	53.080
Értékvesztés	-61.445	-9.881
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**1.058.498**	**43.199**
Moratórium miatti módosítás	-26.774	-239
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**1.031.724**	**42.960**

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

	2021	2020
Pénztárak		
forint	87.489	113.492
valuta	409.045	372.972
	496.534	**486.464**

Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal

	2021	2020
Éven belüli		
forint	83.540	208.074
deviza	1.977.069	1.675.628
	2.060.609	**1.883.702**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	62.146
	-	**62.146**
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	-1.108	-
Összesen	**2.556.035**	**2.432.312**
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya[1]	**-854.474**	**-757.535**
Pénzeszközök záró egyenlege	**1.701.561**	**1.674.777**

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	851.053	251.206
deviza	523.205	729.249
	1.374.258	**980.455**
Éven túli		
forint	162.774	136.418
deviza	50.823	33.359
	213.597	**169.777**
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-2.994	-1.489
Összesen	**1.584.861**	**1.148.743**

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**1.489**	**478**
Értékvesztés képzése	25.133	16.476
Értékvesztés visszaírása	-23.613	-15.629
Értékvesztés felhasználása	-112	-
Átváltási különbözet	97	164
Záró egyenleg	**2.994**	**1.489**

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2021	2020
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-1,50% - 5,90%	0,00% - 3,84%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-5,00% - 29,00%	-17,33% - 5,50%

	2021	2020
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	1,52%	0,93%

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	33.710	183.656
deviza	27.632	7.485
	61.342	**191.141**
Értékvesztés repó követeléseken	-290	-292
Összesen	**61.052**	**190.849**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**292**	**62**
Értékvesztés képzése	1.112	362
Értékvesztés visszaírása	-1.124	-125
Átértékelési különbözet	10	-7
Záró egyenleg	**290**	**292**

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

A repó követelések kamatozásának alakulása (%):

	2021	2020
Forintban denominált repó követelések kamatozása	3,04% - 3,20%	-0,10% - 0,90%
Devizában denominált repó követelések kamatozása	-0,58% - 9,62%	-0,55% - 4,15%

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

	2021	2020
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	97.531	38.036
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.173	3.740
Vállalati kötvények	740	-
Diszkont kincstárjegyek	923	12.721
Jelzáloglevelek	101	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	1.347	2.075
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.695	-
	103.510	**56.572**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	44.894	46.063
Kötvények	8.509	11.514
	53.403	**57.577**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	2.235
Összesen	**156.913**	**116.384**

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2021	2020
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	38.728	42.646
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	59.504	36.922
Commodityswap-ügyletek	51.523	9.695
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek [1]	11.758	7.359
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	10.790	8.730
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.285	4.268
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	-	22
Kereskedési célú egyéb ügyletek [2]	10.896	7.981
Összesen	**184.484**	**117.623**
Mindösszesen	**341.397**	**234.007**

[1] CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)
[2] Egyéb kategória tartalmazza: equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

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

A **kereskedési célú értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	30,46%	19,75%
Devizában	69,54%	80,25%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	28,31%	16,92%
Devizában	71,69%	83,08%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatozásának alakulása (%):

	2021	2020
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 6,75%	0,50% - 7,00%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 9,57%	0,38% - 6,38%

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

	2021	2020
Éven belüli		
változó kamatozású	111	78
fix kamatozású	44.011	17.147
	44.122	**17.225**
Éven túli		
változó kamatozású	1.544	1.370
fix kamatozású	54.976	34.237
	56.520	**35.607**
Nem kamatozó értékpapírok	2.868	3.740
Összesen	**103.510**	**56.572**

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

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

	2021	2020
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	5.492
	-	**5.492**
Nem kamatozó értékpapírok	53.403	52.085
Összesen	**53.403**	**57.577**

	2021	2020
Társult vállalkozásoktól származó eredmény az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	3.893	75

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

	2021	2020
Forintban	57,11%	57,10%
Devizában	42,89%	42,90%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

	2021	2020
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 0,00%	0,00% - 2,50%

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

	2021	2020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.765.172	1.855.134
Vállalati kötvények	88.519	81.620
Tőzsdén jegyzett:		
forint	*2.896*	*2.968*
deviza	*51.882*	*52.633*
	54.778	*55.601*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*15.487*	*16.782*
deviza	*18.254*	*9.237*
	33.741	*26.019*
Jelzáloglevél	63.072	88.272
Diszkont kincstárjegyek	96.625	76.358
Kamatozó kincstárjegyek	63.115	-
MNB által kibocsátott kötvények	109.774	-
Egyéb értékpapírok	3.257	-
Összesen	**2.189.534**	**2.101.384**

	2021	2020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*8.416*	*4.931*
	8.416	*4.931*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*403*	*539*
deviza	*26.157*	*29.855*
	26.560	*30.394*
	34.976	**35.325**
Összesen	**2.224.510**	**2.136.709**

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

	2021	2020
Forintban	32,74%	36,62%
Devizában	67,26%	63,38%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

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

	2021	2020
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	29.320	27.502
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	438	180
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	5.656	7.823
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	29	43
Összesen		
Valós értékek összesen	**34.976**	**35.325**
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	**467**	**223**

A 2021. december 31-ével végződő év során a Csoport 65 millió forint értékben értékesített az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokat, míg a 2020. december 31-ével végződő év során nem volt értékesítési tranzakció.

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	24,29%	35,83%
Devizában	75,71%	64,17%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

	2021	2020
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,25% - 7,00%	0,50% - 7,50%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 17,25%	0,00% - 18,00%

	2021	2020
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,00%	1,63%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,51%	2,31%

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

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

	2021	2020
Éven belüli		
változó kamatozású	1.091	4.780
fix kamatozású	522.939	346.928
	524.030	**351.708**
Éven túli		
változó kamatozású	51.211	62.068
fix kamatozású	1.614.293	1.687.608
	1.665.504	**1.749.676**
Nem kamatozó értékpapírok	34.976	35.325
Összesen	**2.224.510**	**2.136.709**

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

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

	2021	2020
Államkötvények	3.651.508	2.545.476
Vállalati kötvények	172.526	74.632
Diszkont kincstárjegyek	15.705	10.469
Jelzáloglevelek	24.356	-
Egyéb értékpapírok	36.353	-
	3.900.448	**2.630.577**
Értékvesztés amortizált papírokon	-9.113	-5.657
Összesen	**3.891.335**	**2.624.920**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2021	2020
Éven belüli		
változó kamatozású	8.101	-
fix kamatozású	480.296	156.532
	488.397	**156.532**
Éven túli		
változó kamatozású	5.122	-
fix kamatozású	3.406.929	2.474.045
	3.412.051	**2.474.045**
Összesen	**3.900.448**	**2.630.577**

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

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

	2021	2020
Forintban	75,42%	86,86%
Devizában	24,58%	13,14%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2021	2020
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,20% - 2,08%	-
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 9,00%	0,50% - 7,00%

	2021	2020
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,46%	3,07%

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

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**5.657**	**2.739**
Nyitó változás módosítás miatt	**1.281**	**-**
Január 1-i egyenleg módosítást követően	**6.938**	**2.739**
Értékvesztés képzése	6.634	6.863
Értékvesztés visszaírása	-3.621	-4.061
Értékvesztés felhasználása	-992	12
Átváltási különbözet	154	104
Záró egyenleg	**9.113**	**5.657**

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken:

	2021	2020
Éven belüli		
forint	1.243.635	1.154.223
deviza	2.901.682	2.445.006
	4.145.317	**3.599.229**
Éven túli		
forint	2.359.485	2.002.814
deviza	7.840.375	6.902.342
	10.199.860	**8.905.156**
	14.345.177	**12.504.385**
Értékvesztés hiteleken	-851.994	-829.543
Összesen	**13.493.183**	**11.674.842**

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

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

	2021	2020
Forintban	25,12%	25,25%
Devizában	74,88%	74,75%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	0,00% - 52,00%[1]	0,00% - 47,70%[1]
deviza	-0,59% - 90,00%[2]	-0,50% - 90,00%[2]
Éven túli		
forint	0,00% - 38,70%[2]	0,00% - 37,45%[1]
deviza	-0,59% - 90,00%[2]	-0,50% - 60,00%[2]

	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	6,49%	6,00%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	4,85%	5,53%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyévben leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 104.940 millió forint, illetve 94.197 millió forint volt 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**829.543**	**684.319**
Nyitó változás módosítás miatt	**-1.281**	**-**
Január 1-i egyenleg módosítást követően	**828.262**	**684.319**
Értékvesztés képzése	*546.284*	*650.165*
Értékvesztés visszaírása	*-464.888*	*-382.800*
Értékvesztés a tárgyidőszakban	81.396	267.365
ebből: értékvesztés-számításhoz használt paraméterek változásának hatása	*-60.531*	*126.002*
Értékvesztés felhasználása	-66.784	-100.711
Részleges leírás[3]	-17.936	-12.503
Diszkontált összeg lebontása	345	-
Átváltási különbözet	26.711	-8.927
Záró egyenleg	**851.994**	**829.543**

[1] A legmagasabb kamatláb éven belüli forinthitelek esetében folyószámla-hitelhez, éven túli forint hitelek esetében gépjármű-hitelhez kapcsolódik.
[2] A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban
[3] Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

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

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

	2021	2020
Értékvesztés képzése kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás és eladás miatt kihelyezésekre	1.664	851
Értékvesztés képzése hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	34.776	162.733
Összesen[1]	**36.440**	**163.584**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2021	2020
Éven belüli		
forint	61.537	48.770
deviza	-	-
	61.537	**48.770**
Éven túli		
forint	1.006.293	750.211
deviza	281	3.624
	1.006.574	**753.835**
Összesen	**1.068.111**	**802.605**

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

	2021	2020
Forintban	99,17%	99,55%
Devizában	0,83%	0,45%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

	2021	2020
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	1,21% - 10,83%	0,77% - 12,83%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	4,00% - 4,00%	2,50% - 7,89%

[1] Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

	2021	2020
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	4,17%	1,32%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	1,82%	0,00%

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)

	2021	2020
Befektetések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	42.409	14.149
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	37.327	44.158
	79.736	**58.307**
Értékvesztés befektetéseken	-12.514	-5.864
Összesen	**67.222**	**52.443**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**5.864**	**8.816**
Értékvesztés képzése	7.266	43
Értékvesztés visszaírása	-626	-424
Beolvadás miatti módosulás	28	-
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-	-2.654
Átváltási különbözet	-18	83
Záró egyenleg	**12.514**	**5.864**

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

2021. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**364.495**	**101.393**	**285.506**	**212.105**	**23.893**	**23.403**	**28.926**	**1.039.721**
Évközi növekedés	90.887	-	28.684	37.266	19.135	111.316	13.427	**300.715**
Átváltási különbözet	4.656	4.247	3.609	3.237	163	136	422	**16.470**
Évközi csökkenés	-52.035	-	-12.877	-8.877	-1.939	-67.198	-11.942	**-154.868**
Záró egyenleg	**408.003**	**105.640**	**304.922**	**243.731**	**41.252**	**67.657**	**30.833**	**1.202.038**

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**224.180**	**77.753**	**155.292**	**6.241**	**10.279**	**473.745**
Évközi növekedés	44.973	9.219	22.753	1.986	4.212	**83.143**
Átváltási különbözet	3.263	1.266	2.394	102	262	**7.287**
Évközi csökkenés	-10.109	-4.531	-7.301	-1.141	-5.260	**-28.342**
Záró egyenleg	**262.307**	**83.707**	**173.138**	**7.188**	**9.493**	**535.833**

Értékvesztés	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**2.704**	**1.122**	**42**	**338**	**4.206**
Évközi képzés	-	2.967	-	9	**2.976**
Évközi felszabadítás	-	-	-	-204	**-204**
Átváltási különbözet	5	55	6	-1	**65**
Évközi felhasználás	-4	-591	-5	-5	**-605**
Záró egyenleg	**2.705**	**3.553**	**43**	**137**	**6.438**

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

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	137.611	101.393	206.631	56.771	17.652	23.403	18.309	561.770
Záró egyenleg	142.991	105.640	217.662	70.550	34.064	67.657	21.203	659.767
Valós értékek	-	-	247.754	70.258	34.063	-	21.339	373.414

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.057 millió forint és 4.211 millió forint volt 2021. december 31-én, illetve 2020. december 31-én.
2021. december 31-én és 2020. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékaként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések.
A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 1.595 millió forint és 200 millió forint volt 2021. december 31-én, illetve 2020. december 31-én.

Az ingatlanok tárgyidőszaki értékvesztésére az éves felülvizsgálat eredményeképpen került sor. Az összehasonlítóérték-módszerrel (piacanalógiával) végzett értékelés más hasonló ingatlanok piaci árával való közvetlen összehasonlítással történik. A tényleges piaci tranzakciókat az értékelés napját megelőző 6 hónapos időszakban vizsgálták, ahol az analóg ingatlan piaci árát piaci alkalmazkodási szakértői együtthatóval („ECMA") korrigálták. Általában ez a tartomány -25% és +25% között van és azt tükrözi, hogy elegendő piaci információ áll-e rendelkezésre a hasonló termékekről. Ezeknél az ingatlanoknál, ahol a körülmények kivételesek voltak, az ECMA túllépte ezt a tartományt, bár az értékbecslő döntése szerint csak egyedi ingatlanokra alkalmazta, amelyek az értékeltekhez hasonló jellemzőkkel rendelkeztek, és amelyekre nem állt rendelkezésre elegendő piaci analógia. Az árat az ingatlan területét, elhelyezkedését, méretét és szerkezetét tükröző együtthatókkal, valamint a kiválasztott piaci analógiák súlyát tükröző súlytényezővel módosítva került meghatározásra a valós érték.

Az immateriális javak megbontása a 2021. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	**Saját előállítású**	**Vásárolt**	**Összesen**
Bruttó	12.700	395.303	**408.003**
Értékcsökkenés	-5.017	-257.290	**-262.307**
Értékvesztés	-	-2.705	**-2.705**
Nettó érték	**7.683**	**135.308**	**142.991**

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

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

2021. december 31-ével zárult évben a befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként:

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD								
(Bulgária)	280.692	43.138	28.541	HUF	99,91%	832.445	3,00%	7,90%
			77	BGN				
OTP banka d.d.								
(Horvátország)	205.349	21.421	58	EUR	100,00%	361.995	2,69%	8,83%
JSC „OTP Bank”								
(Oroszország)	124.411	40.866	9.395	RUB	97,92%	187.552	1,89%	15,44%
POK-DSK Rodina a.d.								
(Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	15.299	3,00%	7,90%
George Consult								
(Horvátország)	225	204	4	HRK	76,00%	171	2,69%	8,83%
	612.357	**105.640**						

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

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A valósérték-hierarchiában a goodwill a 3. szintre van sorolva. Amikor a Bank a leányvállalatok goodwill-értékvesztési tesztjét készíti, a két alkalmazott diszkontált cash flow-számításon alapuló módszer ugyanazt az eredményt mutatja, azonban eltérő közgazdasági logikát képvisel.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2021. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2022-2024 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2021. december 31-es előzetesen becsült adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2022-2024) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2022-2024 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték-számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján.
A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamatláb implicit módon tartalmazza az országfüggő kockázatokat.
Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és az alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra. A számítás végén az alárendelt kölcsöntőke értéke levonásra kerül az értékelés eredményéből.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.
A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát az explicit periódus diszkontált cash flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2021. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-értékvesztés elszámolására 2021. december 31-én nem volt szükség.

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

2020. december 31-ével zárult év

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

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

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**803**	**6.388**	**-**	**1.337**	**440**	**8.968**
Évközi képzés	2.328	-	1.601	-	-	**3.929**
Évközi felszabadítás	-	-	-	-	-137	**-137**
Átváltási különbözet	85	-	129	5	35	**254**
Évközi felhasználás	-512	-6.388	-608	-1.300	-	**-8.808**
Záró egyenleg	**2.704**	**-**	**1.122**	**42**	**338**	**4.206**

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	**136.920**	**105.299**	**208.453**	**51.219**	**17.571**	**22.717**	**20.470**	**562.649**
Záró egyenleg	**137.611**	**101.393**	**206.631**	**56.771**	**17.652**	**23.403**	**18.309**	**561.770**
Valós értékek	**-**	**-**	**217.161**	**57.614**	**16.962**	**-**	**18.309**	**310.046**

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

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	8.117	356.378	**364.495**
Értékcsökkenés	-3.675	-220.505	**-224.180**
Értékvesztés	-	-2.704	**-2.704**
Nettó érték	**4.442**	**133.169**	**137.611**

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

A 2020. december 31-ével végződött év értékvesztésztesztjének összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-értékvesztés elszámolására 2020. december 31-én nem volt szükség.

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

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

Bruttó érték	**2021**	**2020**
Január 1-i egyenleg	**54.154**	**53.906**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	3.425	6.896
Növekedés vásárlásból	134	574
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	-	86
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-66	-118
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-2.858	-936
Kivezetés értékesítés miatt	-14.993	-8.725
Átváltási különbözet	445	2.471
Záró egyenleg	**40.241**	**54.154**

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2021	**2020**
Értékcsökkenési kulcsok	1,00% - 20,00%	1,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	**2021**	**2020**
Január 1-i egyenleg	**11.383**	**8.352**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.296	1.657
Évközi növekedés	1.113	908
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-236	-10
Kivezetés értékesítés miatt	-4.577	-322
Átváltási különbözet	132	798
Záró egyenleg	**9.111**	**11.383**

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	**2021**	**2020**
Január 1-i egyenleg	**4.170**	**3.994**
Értékvesztés képzése	54	178
Értékvesztés felszabadítása	-297	-919
Értékvesztés felhasználása	-2.726	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	587
Átváltási különbözet	47	330
Záró egyenleg	**1.248**	**4.170**

Nettó érték	**2021**	**2020**
Január 1-i egyenleg	**38.601**	**41.560**
Záró egyenleg	**29.882**	**38.601**
Valós érték	**34.257**	**37.842**

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

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. A befektetési célú ingatlanokat a valósérték-hierarchia 3. szintű módszerével mutatták volna be, ha a Csoport nem a bekerülési érték módszert alkalmazza elszámolásukra.

Bevételek és költségek megoszlása	**2021**	**2020**
Bérleti díjbevétel	2.621	2.520
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	318	455
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	14	8

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

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2021	**2020**
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.471	6.179
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	13.286	641
Összesen	**18.757**	**6.820**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió forintban)

Egyéb pénzügyi eszközök	**2021**	**2020 átsorolt**
Kártyás forgalomból származó követelések	27.820	24.816
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	27.778	23.521
Vevőkövetelés	24.951	17.039
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	15.077	10.716
Egyéb adott előlegek	21.043	26.806
Tőzsdei változó letét	12.255	10.632
Klíring- és zsíróaktivák	2.635	2.441
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	3.250	8.323
Lízinggel kapcsolatos követelések	363	431
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	525	774
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.465
Egyéb pénzügyi eszközök	17.019	19.057
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	-16.800	-18.459
Részösszesen	**135.916**	**140.562**

[1] Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió forintban) [folytatás]

	2021	2020 átsorolt
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	46.418	19.307
Állam megbízásából fizetett támogatás	15.800	11.767
Függő és elszámolási számlák	14.974	16.355
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	5.193	-
Egyéb nem pénzügyi eszközök	15.495	11.513
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	-4.413	-4.699
Részösszesen	**93.467**	**54.243**

	2021	2020 átsorolt
Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)		
Készletek	43.843	66.748
Követelés fejében átvett ingatlanok	6.354	9.706
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	1.069	2.034
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	-3.864	-7.054
Részösszesen	**47.402**	**71.434**
Mindösszesen egyéb eszközök	**276.785**	**266.239**

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

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**18.459**	**14.617**
Értékvesztés képzése	8.569	10.057
Értékvesztés visszaírása	-6.903	-4.755
Értékvesztés felhasználása	-3.767	-1.607
Átváltási különbözet	442	147
Záró egyenleg	**16.800**	**18.459**

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

	2021	2020 átsorolt
Január 1-i egyenleg	**4.699**	**11.871**
Átsorolás IAS 2 szerint értékelt eszközök elkülönítése miatt	**-**	**-7.419**
Értékvesztés képzése	949	1.358
Értékvesztés visszaírása	-653	-522
Értékvesztés felhasználása	-751	-516
Átváltási különbözet	169	-73
Záró egyenleg	**4.413**	**4.699**

[1] Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	277.397	132.182
deviza	225.398	117.672
	502.795	**249.854**
Éven túli		
forint	900.948	741.772
deviza	163.605	193.689
	1.064.553	**935.461**
Összesen	**1.567.348**	**1.185.315**

A nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Éven belüli		
forint	-2,04% - 4,66%	0,00% - 20,00%
deviza	-2,40% - 17,60%[1]	-0,56% - 5,00%
Éven túli		
forint	-2,40% - 4,66%	-2,40% - 2,73%
deviza	-2,40% - 12,00%[2]	-2,40% - 17,60%[2]

	2021	2020
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,20%	1,00%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,49%	2,11%

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	49.726	-
deviza	29.321	8.379
	79.047	**8.379**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	109.612
	-	**109.612**
Összesen	**79.047**	**117.991**

[1] A legmagasabb devizakamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A repó kötelezettségek kamatozása a következő:

	2021	2020
Forintban denominált repó kötelezettségek kamatozása (%)	0,00% - 2,80%	-
Devizában lévő repó kötelezettségek kamatozása (%)	-0,95% - 0,00%	0,00% - 3,85%

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	1.784	2.010
deviza	-	-
	1.784	**2.010**
Éven túli		
forint	39.400	29.886
deviza	-	2.235
	39.400	**32.121**
Összesen	**41.184**	**34.131**
Fennálló szerződéses összeg	21.479	23.332

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

	2021	2020
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,46% - 2,46%	0,51% - 2,50%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,01% - 2,90%	0,00% - 2,50%

A Bank könyveiben az MFB által refinanszírozott hitelköveteléseket az SPPI teszt alapján a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával, és a kapcsolódó forrásoldali refinanszírozási hitelek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerültek besorolásra.

A Csoport olyan tőkealapok felett gyakorol ellenőrzést, amelyekben nem rendelkezik 100%-os tulajdonosi jogokkal. A kapcsolódó nem ellenőrző részesedés az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségként van kezelve, mivel az IAS 32 szerint nem minősül saját tőkének.

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	7.829.595	6.383.882
deviza	12.758.360	10.990.543
	20.587.955	**17.374.425**
Éven túli		
forint	293.606	327.165
deviza	187.083	189.273
	480.689	**516.438**
Összesen	**21.068.644**	**17.890.863**

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Éven belüli		
forint	-2,48% - 7,96%	-4,58% - 7,96%
deviza	-1,01% - 17,20%[1]	-0,58% - 16,50% [1]
Éven túli		
forint	0,01% - 3,00%	0,01% - 3,00%
deviza	0,00% - 8,90%	0,00% - 7,75%

	2021	2020
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,18%	0,10%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,34%	0,49%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2021		2020	
Lakossági betétek	11.982.784	56,88%	10.695.792	59,78%
Vállalati betétek	8.093.206	38,41%	6.298.143	35,20%
Önkormányzati betétek	992.654	4,71%	896.928	5,01%
Összesen	**21.068.644**	**100,00%**	**17.890.863**	**100,00%**

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

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

	2021	2020
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	9.332	130.676
deviza	13	1.366
	9.345	**132.042**
Éven túli		
forint	426.929	332.125
deviza	51	46
	426.980	**332.171**
Összesen	**436.325**	**464.213**

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 4,26%	0,00% - 2,50%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 5,00%	0,01% - 1,11%

	2021	2020
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,20%	1,83%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,25%	1,32%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	175	236	indexált	NaN	fedezett
2	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	164	549	indexált	1,70	fedezett
3	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	177	317	indexált	1,70	fedezett
4	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	238	290	indexált	1,70	fedezett
5	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	366	indexált	1,70	fedezett
6	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	272	indexált	0,60	fedezett
7	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	277	indexált	1,30	fedezett
8	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	336	indexált	0,70	fedezett
9	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált	0,60	fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	2.321	2.513	indexált	1,70	fedezett
11	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	934	1.011	indexált	1,70	fedezett
12	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	209	266	indexált	1,70	fedezett
13	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	286	324	indexált	1,70	fedezett
14	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	862	933	indexált	1,70	fedezett
15	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	708	773	indexált	1,70	fedezett
16	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	899	977	indexált	1,70	fedezett
	Részösszesen			**8.261**	**9.715**			

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
17	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	42.300	1,75	fix	
18	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	57.067	57.010	4,26	változó	
19	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.125	79.972	3,95	változó	
20	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	89.138	2,50	fix	
21	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	20.003	1,50	fix	fedezett
22	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.257	1,25	fix	
23	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	70.655	2,50	fix	
24	Egyéb			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**467.984**	**436.261**			

2021. december 31-én a devizában kibocsátott értékpapírok a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 64 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

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

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

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én

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

Fedezeti elszámolás

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

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

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

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2021. május 28-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2021. július 8-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 9-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2020. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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

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

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

	2021	2020
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	46.380	39.103
Commodityswap-ügyletek	51.508	8.269
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	87.945	32.960
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.738	10.750
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.789	7.419
Kereskedési célú opciós ügyletek	479	3.843
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	13	116
Kereskedési célú egyéb ügyletek [1]	864	2.363
Összesen	**202.716**	**104.823**

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

Valósérték- és cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2021	2020
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.451	6.007
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	5.777	5.334
Összesen	**11.228**	**11.341**

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[2] (millió forintban)

Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**2021**	**2020 átsorolt**
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	114.867	121.711
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	92.612	62.667
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	58.247	42.212
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	31.484	20.402
Szállítói tartozások	46.243	41.460
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	16.904	9.131
Zsíróelszámolási számlák	14.830	14.589
Vevőktől kapott előlegek	11.903	11.259
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	13.092	17.784
Államtól kapott hitelek	5.851	3.435
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.391
Osztalékfizetési kötelezettség	135	119
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	79.603	48.526
Részösszesen	**485.771**	**407.686**

[1] Az egyéb kategória tartalmazza: deviza azonnali, equityswap-, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

[2] Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fognak kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, a kötelező nyugdíjtartalék, a kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió forintban) [folytatás]

Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	2021	2020 átsorolt
Függő és elszámolási számlák	48.715	38.912
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	11.853	7.423
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	13.029	6.997
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	11.428	8.868
Biztosítástechnikai tartalék	3.416	4.545
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	23.869	14.995
Részösszesen	**112.310**	**81.740**
Összesen	**598.081**	**489.426**

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2021	2020
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	51.990	54.810
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	**51.990**	**54.810**
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	35.354	34.894
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	9.308	10.975
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	910	2.396
Átszervezés	1.801	1.531
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	1.285	1.949
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	19.151	9.912
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	**67.809**	**61.657**
Összesen	**119.799**	**116.467**

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**54.810**	**48.662**
Céltartalék képzése	28.869	98.703
Céltartalék visszaírása	-28.770	-90.041
Céltartalék felhasználása	-7	-2.276
Átsorolás	-4.426	-
Átváltási különbözet	1.514	-238
Záró egyenleg	**51.990**	**54.810**

[1] Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíjtartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió forintban) [folytatás]

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**61.657**	**55.772**
Céltartalék képzése	37.924	23.381
Céltartalék visszaírása	-27.167	-17.251
Céltartalék felhasználása	-10.953	-4.501
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-42	-144
Diszkontált összeg lebontása	7	-
Átsorolás	4.426	-
Átváltási különbözet	1.957	4.400
Záró egyenleg	**67.809**	**61.657**

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

	2021	2020
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	2.841	2.843
	2.841	**2.843**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	275.493	271.861
	275.493	**271.861**
Összesen	**278.334**	**274.704**

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2021	2020
Kibocsátott értékpapírok	6.558	269.566
Kapott hitelek	271.776	5.138
Összesen	**278.334**	**274.704**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,50% - 5,00%	2,50% - 5,00%

	2021	2020
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,75%	2,94%

[1] Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2021. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	2,428%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	500 millió EUR	2019. júl.15.	2029. júl.15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitelszerződés lejáratakor	5,00%

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

	2021	2020
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban)

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid-moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetéseinek köszönhetően. 2022-ben a Bank menedzsmentje várhatóan a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék kifizetését javasolja, amely 425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak. A Menedzsment véleménye szerint továbbra is indokolt az osztalék kifizetése, amelyről a Bank igazgatóságának márciusi ülésén fog döntés születni, az orosz-ukrán konfliktus alakulásának függvényében.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2021. december 31-én és 2020. december 31-én az eredménytartalékok (841.261 millió forint és 744.802 millió forint), illetve egyéb tartalékok (2.265.262 millió forint és 1.884.274 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.
A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2021. december 31-én és 2020. december 31-én rendre 58.164 millió forint és -3.369 millió forint volt.

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban) [folytatás]

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR-alapú kötvények lejárat nélküliek voltak, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthattak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga volt a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga volt arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódtak.
A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő tételként került elszámolásra.

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

2021. október 29-i értéknappal került sor a saját részvények visszavásárlásra 18.118 forintos részvényenkénti árfolyamon, és ezen a napon történt meg a swap-ügylet pénzügyi elszámolása is. Az alárendelt swap-megállapodás lezárásának eredményeképpen összességében 75.421 millió forinttal nőtt a Bank saját tőkéje, 35.063 millió forinttal a Csoport saját tőkéje.

A visszavásárolt saját részvények közül kb. 12 millió darab december folyamán továbbértékesítésre került az OTP Munkavállalók I. és II. KMRP (Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezetei részére.

Jegyzett tőke

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

Eredménytartalék

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

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú" részvényre cserélte el. A részvénycsere-megállapodás végső lejárata 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.
Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere-ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban) [folytatás]

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni (lásd. 40. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

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

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

Többlettartalék

Az ICES kötvénykibocsátás eredménye többlettartalékként, bármely kifizetés az ICES tulajdonosainak többlettartalékot csökkentő tételként jelent meg a konszolidációs könyvekben a fent részletezett ICES tranzakcióhoz kapcsolódó alárendelt swap-megállapodás felmondásáig, amikor is átvezetésre került a teljes itt megjelenített tőke az eredménytartalékok közé.

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

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

	2021	2020
Eredménytartalék	844.343	744.802
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	129.208	93.569
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	-471	-513
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	11.690	61.396
Részvényalapú kifizetés tartaléka	46.162	42.573
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-27.405	-27.405
Többlettartalék	-	89.935
Mérleg szerinti eredmény	455.592	259.416
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.647.642	1.424.088
Átváltási különbözet	58.164	-3.369
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**3.109.509**	**2.629.076**

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a tőkében	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**43.958**	**50.272**
Valósérték változása	-49.621	-10.897
Valósérték változásának halasztott adóhatása	3.035	1.403
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírrá minősítés miatti átsorolás eredménybe	-	-144
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-5.070	-
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adóhatása	457	-
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	-2.547	3.329
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	491	-472
Átváltási különbözet	1.644	467
Záró egyenleg	**-7.653**	**43.958**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**6.984**	**2.927**
Értékvesztés növekedése	4.414	6.303
Értékvesztés csökkenése	-3.453	-1.441
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-1.749	-724
Átváltási különbözet	514	-81
Záró egyenleg	**6.710**	**6.984**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**10.454**	**15.115**
Valósérték változása	2.465	-3.336
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-361	363
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-207	-1.746
Átváltási különbözet	282	58
Záró egyenleg	**12.633**	**10.454**

Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	**-27.405**	**-18.814**
Valósérték változása a fedezeti tételen	-	-9.440
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-	849
Záró egyenleg	**-27.405**	**-27.405**

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban) [folytatás]

Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek	**2021**	**2020**
Január 1-jei egyenleg	**-513**	**-640**
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	98	126
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-11	1
Átváltási különbözet	-45	-
Záró egyenleg	**-471**	**-513**

Átváltási különbözet	**2021**	**2020**
Január 1-jei egyenleg	**-3.369**	**-72.404**
Átváltási különbözet változása	61.533	69.035
Záró egyenleg	**58.164**	**-3.369**

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

	2021	**2020**
Névérték	1.091	2.392
Könyv szerinti érték	106.941	124.080

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

Részvények darabszámának változása:

	2021	**2020**
Részvények január 1-i darabszáma	**23.924.900**	**17.779.845**
Növekedés	16.251.451	8.296.388
Csökkenés	-29.269.470	-2.151.333
Részvények záró darabszáma	**10.906.881**	**23.924.900**

Könyv szerinti érték változása:

	2021	**2020**
Január 1-i egyenleg	**124.080**	**60.931**
Növekedés	276.433	85.922
Csökkenés	-293.572	-22.773
Záró egyenleg	**106.941**	**124.080**

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

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

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**4.116**	**4.956**
Üzleti kombinációból származó növekedés	1.041	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	836	221
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-	-382
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	-	-235
Átváltási különbözet	205	-444
Záró egyenleg	**6.198**	**4.116**

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

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

	2021	2020
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	692.432	658.579
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	79.602	69.905
pénzügyi lízingkövetelésből	59.084	54.046
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	49.473	44.782
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	16.527	5.103
bankközi kihelyezésekből	20.922	7.572
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	3.672	1.628
repó követelésekből	827	286
Részösszesen	**922.539**	**841.901**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swapügyleteiből	128.519	78.577
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	40.131	28.251
hitelintézetekkel szembeni swapügyletekből	15.557	20.322
bérleti díjbevételből	8.964	8.363
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	1.749	473
Részösszesen	**194.920**	**135.986**
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	**1.117.459**	**977.887**

	2021	2020
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	116.895	82.301
ügyfelek betéteire	50.645	53.196
ügyfelek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	23.860	17.226
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	17.467	13.785
kibocsátott értékpapírokra	9.822	7.750
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	7.598	7.718
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	7.275	5.014
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.325	5.624
lízingekre	1.556	1.623
repó kötelezettségekre	2.299	653
egyébre	407	326
Kamatráfordítások összesen	**243.149**	**195.216**

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

	2021	2020 átsorolt
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	546.284	650.165
Értékvesztés visszaírása	-475.067	-390.102
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-51.876	-98.300
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	16.289	3.262
Értékvesztés pénzügyi lízingre	20.694	23.807
Értékvesztés visszaírása pénzügyi lízingre	-14.918	-13.835
	41.406	**174.997**
Értékvesztés képzése betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztés képzése	27.341	16.476
Értékvesztés visszaírása	-24.737	-15.691
	2.604	**785**
Értékvesztés képzése az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	11.048	13.166
Értékvesztés visszaírása	-7.074	-5.857
	3.974	**7.309**
Értékvesztés visszaírása operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzése	63	178
Értékvesztés visszaírása	-501	-1.056
	-438	**-878**
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	28.869	98.703
Céltartalék felszabadítása	-28.770	-90.041
	99	**8.662**
Értékvesztés / céltartalék összesen	**47.645**	**190.875**

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

Díj- és jutalékbevételek	**2021**	**2020**
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek [1]	**36.999**	**33.233**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	198.145	173.578
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	99.766	83.474
Marzseredmény	47.843	46.290
Készpénzkifizetés jutaléka	46.143	39.120
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	30.224	25.830
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	23.553	28.800
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	16.974	13.603
Egyéb	54.466	42.601
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**517.114**	**453.296**
Összesen	**554.113**	**486.529**

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

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

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

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

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

Díj- és jutalékráfordítások	2021	2020
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	42.662	32.487
Interchange fee ráfordítása	22.831	18.958
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	9.502	6.974
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	7.467	7.000
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	4.063	3.696
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	3.730	3.776
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.413	1.036
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	830	1.447
Postai jutalékráfordítások	590	714
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	281	113
Egyéb	18.570	12.695
Összesen	**111.939**	**88.896**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**442.174**	**397.633**

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020 átsorolt
Nyereség ügyletek szerint	5.662	6.479
Veszteség ügyletek szerint	-4.808	-4.501
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing eladás nyeresége	**854**	**1.978**
Nyereség ügyletek szerint	3.552	1.402
Veszteség ügyletek szerint	-2.521	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetéséből származó nyereség	**1.031**	**1.402**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség, nettó	**1.885**	**3.380**

A devizaműveletek eredménye a külföldi pénznemben fennálló eszközöknek és kötelezettségeknek a konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálási pénznemére való átváltásából származó átértékelési különbözet.

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020 átsorolt
Nyereség ügyletek szerint	9.553	4.855
Veszteség ügyletek szerint	-4.537	-2.110
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	**5.016**	**2.745**
Nyereség ügyletek szerint	2.405	-
Veszteség ügyletek szerint	-1.889	-
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség	**516**	**-**
Nyereség ügyletek szerint	10.505	8.831
Veszteség ügyletek szerint	-13.092	-6.506
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	**-2.587**	**2.325**
Nyereség ügyletek szerint	2.847	10.486
Veszteség ügyletek szerint	-232	-8.091
Egyéb értékpapírokon keletkezett árfolyamnyereség	**2.615**	**2.395**
Értékpapírokon keletkezett nyereség, nettó	**5.560**	**7.465**

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020 átsorolt
Nyereség ügyletek szerint	5.835	14.781
Veszteség ügyletek szerint	-1.023	-7.542
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	**4.812**	**7.239**
Nyereség ügyletek szerint	36.591	999
Veszteség ügyletek szerint	-44.346	-2.125
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	**-7.755**	**-1.126**
Nyereség ügyletek szerint	2.868	-
Veszteség ügyletek szerint	-457	-1.270
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége (+) / -vesztesége (-)	**2.411**	**-1.270**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója	**-532**	**4.843**

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020 átsorolt
Nyereség ügyletek szerint	74.582	63.574
Veszteség ügyletek szerint	-64.034	-52.890
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek nyeresége	**10.548**	**10.684**
Nyereség ügyletek szerint	2.684	619
Veszteség ügyletek szerint	-3.005	-50
Opciós ügyletek opciós díjából veszteség (-) / nyereség (+)	**-321**	**569**
Nyereség ügyletek szerint	94.639	5.237
Veszteség ügyletek szerint	-95.794	-5.264
Commodity-üzletek vesztesége	**-1.155**	**-27**
Nyereség ügyletek szerint	745	155
Veszteség ügyletek szerint	-3.019	-41
Tőzsdei határidős ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	**-2.274**	**114**
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő nyereség, nettó	**6.798**	**11.340**

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

Egyéb működési bevételek	2021	2020
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	42.526	-
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	8.588	-
Ingatlantranzakciók nyeresége	6.424	3.631
Bérleti díjbevétel	2.132	1.835
Számítógép-programozás bevétele	1.113	1.529
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valós érték változása	-2.551	-
Ingatlanüzemeltetésből származó bevétel	-	1.092
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	657	721
Véglegesen átvett pénzeszköz	165	65
Negatív goodwill akvizíció miatt	31	7.504
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	22.243	17.084
Összesen	**81.328**	**33.461**

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

Egyéb működési ráfordítások	**2021**	**2020**
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	30.392	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	11.395	6.336
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	11.111	12.080
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	7.928	-
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	2.624	6.036
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	949	224
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) részvényekre és részesedésekre [1]	6.640	-381
Véglegesen átadott pénzeszköz	881	688
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	2.967	51
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzése (+), hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	-638	1.537
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-638	-206
Egyéb	12.121	13.082
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	*5.613*	*5.576*
Egyéb költség	*6.508*	*7.506*
Összesen	**85.732**	**39.447**

Egyéb adminisztratív ráfordítások	**2021**	**2020**
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	271.497	242.970
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	44.049	42.576
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	25.138	23.096
Összesen	**340.684**	**308.642**
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre és goodwill értékvesztése [2]	**94.996**	**92.761**
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével [3]	93.678	84.317
Szolgáltatások	113.400	105.384
Szakértői díjak	21.775	17.583
Hatósági és egyéb díjak	44.113	44.542
Hirdetés	19.457	17.913
Általános költségek	14.662	15.100
Bérleti díjak	4.847	4.883
Összesen	**311.932**	**289.722**
Mindösszesen	**747.612**	**691.125**

[1] Lásd a 12. sz. jegyzetet.

[2] Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

[3] A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2021-es évben 19.652 millió, míg a 2020-as évben 17.665 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2021. december 31-ével végződött évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 68 milliárd forintot, míg a 2020. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 60 milliárd forintot fizetett ki.

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

Az alábbi táblázat tartalmazza az audit és nem-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

	2021 ezer EUR
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	458
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	659
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.050
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	1.575
Egyéb nem-audit szolgáltatások	316
	4.058

Ernst & Young Hálózat

	2021 ezer EUR
Jogszabályon alapuló auditok	1.788
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-
Adótanácsadási szolgáltatások	29
Egyéb nem-audit szolgáltatások	209
	2.026

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020 átsorolt
Tárgyévi adóráfordítás	65.692	42.085
Halasztott adóráfordítás	6.431	1.833
Összesen	**72.123**	**43.918**

A nettó halasztott adókövetelés / -kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**-3.673**	**-2.652**
Halasztott adóráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-6.431	-1.833
Halasztott adókövetelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	1.294	3.555
Leányvállalat beolvadása miatt	-	-919
Leányvállalat akvizíciója miatt	-737	-
Átváltási különbözet	611	-1.824
Záró egyenleg	**-8.936**	**-3.673**

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

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2021	2020
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	8.244	9.048
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	7.688	6.469
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	9	4.394
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	3.636	3.323
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	256	2.053
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	992	1.302
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	1.073	1.091
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	999	801
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	202	-
Fel nem használt adókedvezmények	-	1.552
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	2.427	1.824
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	152	237
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	77	71
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	95	9
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	247
Egyéb	4.198	5.238
Halasztott adóeszközök	**30.048**	**37.659**

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2021	2020
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-10.245	-8.115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.569	-2.779
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-2.781	-9.053
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.142	-769
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-	-233
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-210	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-559	-630
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-944	-450
Bankközi kihelyezések, követelések	-491	-322
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-214	-317
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	-102
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-2.261	-82
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-	-1
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-1.875	-1
Egyéb	-11.693	-18.478
Halasztott adókötelezettségek	**-38.984**	**-41.332**

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

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak [folytatás]:

	2021	2020
Nettó halasztott adókötelezettség	**-8.936**	**-3.673**
(ahogy a pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	**15.109**	**22.317**
Halasztott adókötelezettségek	**-24.045**	**-25.990**

A halasztott adóeszközök között a következő, társaságok szerinti elhatárolások szerepelnek:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	**2021**	**2020**	**Időpont, ameddig felhasználható**
Merkantil Bank Zrt.	40	181	2030. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	55	56	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	57	-	2030. december 31.
	152	**237**	

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020 átsorolt
Adózás előtti eredmény	528.435	297.964
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	68.823	36.847
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-8	-1.039
Részvényalapú kifizetés közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	323	305
Számviteli politika változása miatti adóalap-korrekció	-	230
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-103	-167
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-846	-38
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.036	-2.023
Egyéb	-11.250	-6.739
Társasági adó ráfordítás	**52.903**	**27.376**
Effektív adókulcs	**10,01%**	**9,19%**
Iparűzési adó és innovációs járulék	**19.220**	**16.542**
Összesen társasági adó ráfordítás	**72.123**	**43.918**

	2021	2020
Nettó társasági adókötelezettség (-) / adókövetelés (+)	**-6.603**	**9.643**
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Társasági adókövetelés	**29.978**	**39.171**
Társasági adókötelezettség	**-36.581**	**-29.528**

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2021. december 31-én:

2021	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.710	355	**16.065**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	13.915	245	**14.160**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	50.265	461	**50.726**

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

2020	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.933	514	**16.447**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	17.999	250	**18.249**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	45.642	641	**46.283**

A lízingek teljes pénzkiáramlása 19.663 millió forint és 23.028 millió forint volt 2021-ben és 2020-ban.

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

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2021	2020
Éven belüli	11.761	10.937
Éven túli	41.525	37.514
Összesen	**53.286**	**48.451**

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint:

	2021	2020
Fix lízingdíjakból adódó	36.047	35.018
Változó lízingdíjakból adódó	17.239	13.433
Összesen	**53.286**	**48.451**

2021. december 31-én 123 millió forint, 2020. december 31-én 126 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.
A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 4.041 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna.
A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

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

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2021	2020
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.556	1.623
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.885	3.857
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	694	721
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	2
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	11	405
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

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

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

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2021	2020
1 éven belül	469.646	410.639
1-2 év között	332.360	298.354
2-3 év között	241.217	211.257
3-4 év között	159.306	127.052
4-5 év között	90.548	71.428
5 éven túl	60.000	44.473
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**1.353.077**	**1.163.203**
Nem garantált maradványértékek	692	796
Bruttó lízingbefektetés	**1.353.769**	**1.163.999**
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-141.138	-88.257
A lízingkövetelések jelenértéke	**1.212.631**	**1.075.742**
Értékvesztés	-30.003	-24.602
Nettó lízingbefektetés	**1.182.628**	**1.051.140**

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2021	2020
Január 1-jei nyitó egyenleg	**1.075.742**	**982.853**
Új szerződések miatti növekedés	656.055	372.664
Kamatbevétel miatti növekedés	64.168	54.110
Leírás miatti csökkenés	-543	-349
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-3.174	-4.422
Eladás miatti csökkenés	-3.864	-3.924
Korai lezárás miatti csökkenés	-59.246	-52.703
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-530.157	-328.357
Átváltási különbözet	13.650	55.870
Időszak végi egyenleg	**1.212.631**	**1.075.742**

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

A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	**24.602**	**13.590**
Értékvesztés képzése	20.694	23.807
Értékvesztés visszaírása	-14.918	-13.240
Értékvesztés felhasználása	-257	-21
Részleges leírás	-	-50
Csökkenés eladás miatt	-513	-
Átváltási különbözet	395	516
Záró egyenleg	**30.003**	**24.602**

Pénzügyi lízingek eredménye	**2021**	**2020**
Értékesítési eredmény	325	249
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	59.084	54.046
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

Lízingdíj-követelések operatív lízingből	**2021**	**2020**
1 éven belül	10.383	11.285
1-2 év között	5.172	8.634
2-3 év között	3.527	4.856
3-4 év között	2.704	2.692
4-5 év között	2.019	1.653
5 éven túl	904	20
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**24.709**	**29.140**

Operatív lízingek eredménye	**2021**	**2020**
Lízingbevétel	10.791	9.861
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

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

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.
A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

37.1. Hitelezési kockázat

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

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

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

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

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

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.
A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

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

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

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratesztelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai szcenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2021. december 31-én:

2021		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
	Könyv szerinti érték / Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	**1.584.861**	1.587.827	-	28	-	**1.587.855**	2.966	-	28	-	**2.994**
Repó követelések	**61.052**	61.342	-	-	-	**61.342**	290	-	-	-	**290**
Jelzáloghitelek	**3.822.426**	3.173.491	559.939	178.066	57.988	**3.969.484**	10.450	25.590	84.937	26.081	**147.058**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**5.294.170**	4.680.180	657.586	158.773	24.117	**5.520.656**	51.724	69.724	98.017	7.021	**226.486**
Fogyasztási hitelek	**2.963.112**	2.585.014	422.975	356.485	12.856	**3.377.330**	49.104	84.158	274.098	6.858	**414.218**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**500.991**	412.247	76.131	54.458	2.339	**545.175**	4.751	9.707	28.351	1.375	**44.184**
Autófinanszírozási hitelek	**446.341**	370.790	79.965	9.675	2.452	**462.882**	2.988	4.978	6.508	2.067	**16.541**
Önkormányzati hitelek	**466.143**	444.944	23.890	816	-	**469.650**	1.372	1.475	660	-	**3.507**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**13.493.183**	**11.666.666**	**1.820.486**	**758.273**	**99.752**	**14.345.177**	**120.389**	**195.632**	**492.571**	**43.402**	**851.994**
Pénzügyilízing-követelés	**1.182.628**	959.361	210.955	41.944	371	**1.212.631**	4.432	11.140	14.243	188	**30.003**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [1]	**2.189.534**	2.187.835	1.699	-	-	**2.189.534**	6.566	144	-	-	**6.710**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**3.891.335**	3.879.749	20.699	-	-	**3.900.448**	7.789	1.324	-	-	**9.113**
Pénzügyi eszközök összesen	**22.402.593**	**20.342.780**	**2.053.839**	**800.245**	**100.123**	**23.296.987**	**142.432**	**208.240**	**506.842**	**43.590**	**901.104**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.776.768	3.665.153	128.603	14.805	211	**3.808.772**	20.539	7.482	3.961	22	**32.004**
Adott pénzügyi garanciák	913.038	887.585	35.648	4.568	7	**927.808**	11.814	1.408	1.542	6	**14.770**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	1.174.462	1.127.354	44.064	8.260	-	**1.179.678**	3.170	1.140	906	-	**5.216**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**5.864.268**	**5.680.092**	**208.315**	**27.633**	**218**	**5.916.258**	**35.523**	**10.030**	**6.409**	**28**	**51.990**

[1] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek bemutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

2020		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
	Könyv szerinti érték / Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	**1.148.743**	1.150.113	1	118	-	**1.150.232**	1.377	1	111	-	**1.489**
Repó követelések	**190.849**	191.141	-	-	-	**191.141**	292	-	-	-	**292**
Jelzáloghitelek	**3.311.651**	2.729.387	522.312	174.137	70.809	**3.496.645**	10.486	29.970	101.972	42.566	**184.994**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**4.342.003**	3.758.377	604.480	167.402	31.744	**4.562.003**	43.544	67.479	98.800	10.177	**220.000**
Fogyasztási hitelek	**2.689.621**	2.317.004	397.170	318.448	13.988	**3.046.610**	42.050	75.111	232.138	7.690	**356.989**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**521.578**	391.810	141.197	34.721	4.105	**571.833**	5.671	17.982	24.654	1.948	**50.255**
Autófinanszírozási hitelek	**362.425**	292.973	71.576	8.370	3.219	**376.138**	1.732	3.746	5.735	2.500	**13.713**
Önkormányzati hitelek	**447.564**	445.039	5.501	616	-	**451.156**	2.668	653	271	-	**3.592**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**11.674.842**	**9.934.590**	**1.742.236**	**703.694**	**123.865**	**12.504.385**	**106.151**	**194.941**	**463.570**	**64.881**	**829.543**
Pénzügyilízing-követelés	**1.051.140**	857.452	183.719	33.606	965	**1.075.742**	4.141	8.103	12.188	170	**24.602**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [1]	**2.101.384**	2.099.713	1.671	-	-	**2.101.384**	6.856	128	-	-	**6.984**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**2.624.920**	2.629.778	-	799	-	**2.630.577**	4.858	-	799	-	**5.657**
Pénzügyi eszközök összesen	**18.791.878**	**16.862.787**	**1.927.627**	**738.217**	**124.830**	**19.653.461**	**123.675**	**203.173**	**476.668**	**65.051**	**868.567**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.151.051	3.034.782	141.527	5.827	-	**3.182.136**	19.914	8.632	2.539	-	**31.085**
Adott pénzügyi garanciák	796.961	777.513	28.646	5.065	-	**811.224**	10.044	1.450	2.769	-	**14.263**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	954.544	931.515	28.214	4.277	-	**964.006**	7.339	973	1.150	-	**9.462**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**4.902.556**	**4.743.810**	**198.387**	**15.169**	-	**4.957.366**	**37.297**	**11.055**	**6.458**	-	**54.810**

[1] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek bemutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**123.675**	**-**	**141.894**	**-37.619**	**-103.930**	**25.663**	**-4.885**	**-102**	**-2.264**	**142.432**
Bankközi kihelyezések, követelések	1.377	-	24.635	-4.383	-	-18.854	-	-	191	**2.966**
Repó követelések	292	-	667	-	-	-669	-	-	-	**290**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	106.151	-	109.970	-29.761	-91.303	33.215	-4.442	-102	-3.339	**120.389**
Pénzügyilízing-követelés	4.141	-	2.643	-255	-12.106	10.426	-443	-	26	**4.432**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.714	-	3.979	-3.220	-521	1.545	-	-	858	**14.355**
2. szakasz	**203.173**	**-**	**29.705**	**-21.813**	**9.826**	**-27.800**	**8.202**	**-498**	**7.445**	**208.240**
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	-	-	-	-1	-	**-**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	194.941	-1.281	26.947	-21.200	3.766	-23.004	8.550	-497	7.410	**195.632**
Pénzügyilízing-követelés	8.103	-	2.696	-613	5.539	-4.229	-348	-	-8	**11.140**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	128	1.281	62	-	521	-567	-	-	43	**1.468**
3. szakasz	**476.668**	**-**	**19.133**	**-44.871**	**94.104**	**21.425**	**8.856**	**-69.523**	**1.050**	**506.842**
Bankközi kihelyezések, követelések	111	-	-	-	-	46	-	-240	111	**28**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	463.570	-	17.649	-43.539	87.537	25.360	9.852	-67.453	-405	**492.571**
Pénzügyilízing-követelés	12.188	-	1.484	-1.332	6.567	-3.981	-996	-1.022	1.335	**14.243**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	799	-	-	-	-	-	-	-808	9	**-**
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**803.516**	**-**	**190.732**	**-104.303**	**-**	**19.288**	**12.173**	**-70.123**	**6.231**	**857.514**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én [folytatás]:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**65.051**	**-**	**-**	**-2.929**	**-**	**-17.138**	**-129**	**-4.370**	**3.105**	**43.590**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-2.929	-	6.004	-129	-4.370	1.424	**-**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	64.881	-	-	-	-	-23.142	-	-	1.663	**43.402**
Pénzügyilízing-követelés	170	-	-	-	-	-	-	-	18	**188**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**868.567**	**-**	**190.652**	**-90.565**	**-**	**2.150**	**12.044**	**-74.493**	**-7.251**	**901.104**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	37.297	-	23.514	-5.522	1.446	-20.069	-1.031	-	-112	**35.523**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	11.055	-	3.804	-791	-2.173	-2.216	436	-	-85	**10.030**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.458	-	932	-1.337	727	196	-65	-	-502	**6.409**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	-	-	31	-4	-	3	-1	-	-1	**28**
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**54.810**	**-**	**28.281**	**-7.654**	**-**	**-22.086**	**-661**	**-**	**-700**	**51.990**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

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

2020	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**119.180**	**141.735**	**-42.569**	**-185.201**	**84.111**	**-4.294**	**-56**	**10.769**	**123.675**
Bankközi kihelyezések, követelések	451	10.430	-263	-	-12.805	-	-	3.564	**1.377**
Repó követelések	62	306	-	-	-76	-	-	-	**292**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	109.921	125.137	-40.604	-183.599	92.372	-4.132	-55	7.111	**106.151**
Pénzügyi lízingkövetelés	3.805	1.884	-739	-1.602	1.034	-162	-1	-78	**4.141**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.941	3.978	-963	-	3.586	-	-	172	**11.714**
2. szakasz	**68.778**	**57.383**	**-15.678**	**83.013**	**3.297**	**6.130**	**-98**	**348**	**203.173**
Bankközi kihelyezések, követelések	5	-	-	-	-	-	-	-4	**1**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	66.390	53.445	-15.537	81.777	2.802	6.208	-98	-46	**194.941**
Pénzügyi lízingkövetelés	2.383	3.938	-141	1.236	367	-78	-	398	**8.103**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	128	-	-	-	**128**
3. szakasz	**464.313**	**119.894**	**-99.345**	**99.117**	**-15.385**	**364**	**-92.476**	**186**	**476.668**
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	45	-	-	44	**111**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	456.246	117.198	-98.810	98.813	-15.913	373	-92.226	-2.111	**463.570**
Pénzügyi lízingkövetelés	7.320	2.696	-535	304	483	-9	-250	2.179	**12.188**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	725	-	-	-	-	-	-	74	**799**
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**652.271**	**319.012**	**-157.592**	**-3.071**	**72.023**	**2.200**	**-92.630**	**11.303**	**803.516**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

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

2020	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**51.844**	**16.933**	**-11.752**	**3.071**	**1.527**	**489**	**-735**	**3.674**	**65.051**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	51.762	16.933	-11.752	3.009	1.501	489	-735	3.674	**64.881**
Pénzügyi lízingkövetelés	82	-	-	62	26	-	-	-	**170**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**704.115**	**335.945**	**-169.344**	**-**	**73.550**	**2.689**	**-93.365**	**14.977**	**868.567**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	36.497	20.712	-2.118	-900	-15.344	-453	-1.785	688	**37.297**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	2.728	3.984	-458	351	4.474	237	-	-261	**11.055**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	7.508	1.071	-570	549	-3.545	257	-	1.188	**6.458**
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**46.733**	**25.767**	**-3.146**	**-**	**-14.415**	**41**	**-1.785**	**1.615**	**54.810**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2021	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső minősítés	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	7.644.341	631.138	-	2.921	**8.278.400**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	4.692.656	869.200	-	46.708	**5.608.564**
Magas kockázati besorolás (8-9)	289.030	526.928	-	2.563	**818.521**
Nem teljesítő	-	4.175	800.217	47.931	**852.323**
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**12.626.027**	**2.031.441**	**800.217**	**100.123**	**15.557.808**

2021	Halmozott értékvesztés				
Belső minősítés	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	52.654	42.988	-	129	**95.771**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	57.421	81.894	-	13.009	**152.324**
Magas kockázati besorolás (8-9)	14.746	78.111	-	375	**93.232**
Nem teljesítő	-	3.779	506.814	30.077	**540.670**
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**124.821**	**206.772**	**506.814**	**43.590**	**881.997**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

	2021		2020	
Ország	**Hitelek, pénzügyilízing-követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**	**Hitelek, pénzügyilízing-követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**
Magyarország	5.528.516	215.911	4.513.208	209.216
Bulgária	2.972.390	206.233	2.722.998	202.018
Horvátország	1.826.233	101.067	1.663.534	101.640
Szerbia	1.729.147	47.085	1.557.129	48.429
Románia	1.076.696	57.665	915.030	52.016
Szlovénia	981.307	16.244	905.881	14.022
Oroszország	812.070	137.920	626.269	133.293
Ukrajna	684.030	52.678	449.503	50.393
Montenegró	385.342	24.930	376.351	23.440
Franciaország	182.850	725	231.122	645
Albánia	233.391	10.551	185.711	8.243
Moldova	166.720	5.025	132.163	4.586
Németország	84.164	675	151.101	485
Belgium	80.434	328	49.401	119
Ausztria	40.426	201	54.009	58
Szlovákia	80.117	319	74.614	225
Hollandia	36.858	622	31.144	497
Svájc	80.611	1.701	61.804	615
Egyesült Királyság	21.209	1.763	21.692	1.282
Amerikai Egyesült Államok	106.347	419	70.901	67
Luxemburg	33.251	1.271	25.062	46
Lengyelország	19.203	239	2.006	119
Olaszország	10.558	239	25.614	164
Írország	5.375	106	14.053	211
Ciprus	8.646	562	16.890	3.102
Dánia	339	16	5.817	15
Cseh Köztársaság	899	12	902	9
Kanada	4.823	16	17.026	5
Ausztrália	3.164	10	3.649	1
Görögország	1.808	192	989	141
Törökország	1.810	95	1.567	93
Spanyolország	1.095	25	996	55
Izrael	1.174	15	455	5
Bosznia-Hercegovina	467	76	795	248
Svédország	810	63	536	54
Norvégia	334	23	7.525	39
Szaud-Arábia	239	9	424	7
Egyesült Arab Emirátusok	532	30	388	31
Egyiptom	582	15	78	6
Kazahsztán	209	15	193	8
Izland	1	-	56	56
Lettország	46	26	34	20
Egyéb [1]	2.782	164	2.880	202
Összesen	**17.207.005**	**885.281**	**14.921.500**	**855.926**

[1] Az egyéb kategória főként az alábbiakat tartalmazza 2021. december 31-én: Grúzia, Japán, Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Algéria, Örményország, Fehéroroszország, Finnország, Tunézia, Marokkó, Dél-Korea, Jordánia, India, Irán, Észtország, Nigéria, Málta, Szíria, Vietnám, Pakisztáni Köztársaság, Kirgizisztán és egyéb országok.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

	2021	2020
Ország	**Hitelek valós értéken**	
Magyarország	1.067.830	798.981
Horvátország	281	1.089
Bosznia-Hercegovina	-	2.535
Összesen	**1.068.111**	**802.605**

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	**2021**	**2020**
Lakossági	7.392.496	6.575.162
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	607.122	508.175
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	1.721.170	1.436.038
Építőipar	593.682	481.402
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	2.474.616	2.133.063
Információ, kommunikáció	195.561	155.055
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	268.748	217.982
Ingatlanügyletek	562.227	524.665
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	440.381	370.454
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	416.634	401.932
Egyéb szolgáltatások	885.171	776.199
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	**15.557.808**	**13.580.127**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján [folytatás]

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	**2021**	**2020**
Lakossági	523.065	493.759
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	17.547	15.013
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	60.054	57.804
Építőipar	19.382	18.170
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	92.934	84.141
Információ, kommunikáció	4.880	4.457
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	12.798	14.773
Ingatlanügyletek	20.783	24.058
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	10.789	11.245
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	4.310	4.821
Egyéb szolgáltatások	115.455	125.904
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	**881.997**	**854.145**

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	**2021**	**2020**
Jelzálog	13.367.891	12.346.773
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.296.415	178.139
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.070.479	731.529
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	422.030	486.670
Értékpapírok	237.076	156.857
Óvadék	187.934	163.489
Egyéb	2.211.671	2.159.894
Összesen	**18.793.496**	**16.223.351**

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	**2021**	**2020**
Jelzálog	6.479.871	5.902.854
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	832.432	190.700
Bankgarancia és készfizető kezesség	799.775	984.532
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	290.066	344.716
Értékpapírok	156.715	115.269
Óvadék	76.338	67.158
Egyéb	1.295.740	1.244.771
Összesen	**9.930.937**	**8.850.000**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 2,74%-kal nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint nagyjából változatlan maradt 2021. december 31-én.

A Csoport által adott biztosítékok értéke a fedezetként nyújtott pénzügyi eszközök típusai szerint:

Fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök a mérlegben	**2021**	**2020**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	15.791	-
Bankközi kihelyezések	9.590	830
Repó követelések	35.826	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16.546	54.948
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	42.233	11.071
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.089.614	-
Pénzügyilízing-követelések	32.553	12.561
Egyéb pénzügyi eszközök	-	3.443
Összesen	**1.242.153**	**82.853**

37.1.7. Átstrukturált hitelek

	2021		**2020**	
	Bruttó hitelállomány	**Értékvesztés**	**Bruttó hitelállomány**	**Értékvesztés**
Lakossági jelzáloghitelek	269.700	-8.779	15.159	-2.754
Közép- és nagyvállalati hitelek	276.796	-44.197	58.271	-12.260
Lakossági fogyasztási hitelek	149.469	-32.850	31.108	-14.714
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	57.403	-7.668	11.782	-1.237
Önkormányzati hitelek	75	-8	41	-16
Egyéb hitelek	27.092	-2.555	4.412	-791
Összesen	**780.535**	**-96.057**	**120.773**	**-31.772**

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.
Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.
Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne") állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

A jelentősen megnövekedett teljesítő átstrukturált hitelállomány fő oka, hogy a Moratórium 2 és Moratórium 3 programokban résztvevő hitelek nagy része átstrukturált kitettségként tartandó nyilván az MNB 2021. január 21-i és 2021. november 25-i keltezésű vezetői körlevelei alapján. Ezen – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállomány nagysága a Csoportban 544 milliárd forint (az OTP Core-ban 503 milliárd forint, az OTP Banknál 290 milliárd forint, az OTP Jelzálogbanknál 208 milliárd forint, az OTP Lakástakarékpénztárnál 5 milliárd forint). Az átstrukturált státusz megszűntetése az érintett lakossági hiteleknél a moratóriumból történő kikerülést követően legkorábban 6 hónappal, míg vállalati hitelek esetében 2 évvel lehetséges.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1]

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	16	-	18.747	26.024	11.282	10.156	31.306	-	-	-	**97.531**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	569	19	49	59	35	12	24	83	-	2	6	-	315	**1.173**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	485	-	-	97	-	-	-	-	158	**740**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	869	-	-	-	-	54	-	**923**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	**101**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.347	-	-	-	-	-	-	**1.347**
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.134	**1.695**
Összesen	**1.130**	**19**	**49**	**75**	**520**	**18.759**	**28.264**	**11.462**	**10.156**	**31.308**	**6**	**54**	**1.708**	**103.510**

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aa3	Baa3	Ba1	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	7.811	37.083	**44.894**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	3.498	1.043	56	3.912	**8.509**
Összesen	**3.498**	**1.043**	**7.867**	**40.995**	**53.403**

[1] A Moody's minősítése alapján.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1] [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	21.728	7.849	-	17.808	28.492	99.425	203.172	495.231	372.198	188.395	162.477	-	76.732	91.487	178	-	**1.765.172**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	2.896	-	6.152	44.606	4.144	12.630	-	-	-	-	18.091	**88.519**
Jelzáloglevelek	-	-	-	47.568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.504	**63.072**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	44.924	-	51.701	-	-	-	-	-	-	**96.625**
MNB-kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.774	-	-	-	-	**109.774**
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	63.115	-	-	-	-	-	-	-	-	**63.115**
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.257	**3.257**
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	6.112	349	-	-	-	-	305	-	-	-	-	-	-	28.210	**34.976**
Összesen	**21.728**	**7.849**	**6.112**	**65.725**	**28.492**	**102.321**	**203.172**	**609.422**	**417.109**	**244.240**	**175.107**	**109.774**	**76.732**	**91.487**	**178**	**65.062**	**2.224.510**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	185.261	45.392	20.043	-	31.892	172.502	2.858.111	174.929	26.544	12.617	25.587	91.423	-	**3.644.301**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	32.013	-	-	-	-	138.862	**170.875**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	15.696	-	**15.702**
Jelzáloglevelek	-	-	12.992	-	-	-	-	47	-	-	-	-	11.282	**24.321**
Egyéb értékpapírok	298	-	-	8.210	-	7.343	3.682	-	-	-	-	-	16.603	**36.136**
Összesen	**185.559**	**45.392**	**33.035**	**8.210**	**31.892**	**179.845**	**2.861.799**	**206.989**	**26.544**	**12.617**	**25.587**	**107.119**	**166.747**	**3.891.335**

[1] A Moody's minősítése alapján.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1] [folytatás]

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

2020	Aaa	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	9.138	2.155	5.734	7.247	-	13.762	-	-	**38.036**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.233	-	-	11.428	-	60	**12.721**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	535	36	33	45	7	36	-	7	-	5	3.036	**3.740**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	495	-	-	998	-	-	-	-	582	**2.075**
Összesen	**535**	**36**	**528**	**9.183**	**2.162**	**8.001**	**7.247**	**7**	**25.190**	**5**	**3.678**	**56.572**

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

2020	Aa3	A1	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	46.063	**46.063**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	2.794	-	1.457	7.263	**11.514**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	2.235	-	-	**2.235**
Összesen	**2.794**	**2.235**	**1.457**	**53.326**	**59.812**

[1] A Moody's minősítése alapján.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1] [folytatás]

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

2020	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	C	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	20.639	8.215	-	37.195	120.112	192.994	-	959.133	182.685	-	200.478	18.166	69.248	145	46.124	-	**1.855.134**
Jelzáloglevelek	-	-	-	63.577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.695	**88.272**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.815	-	2.336	39.179	4.997	979	12.532	-	-	-	-	16.782	**81.620**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	66.401	-	-	-	-	-	-	-	**76.358**
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	3.875	-	-	47	-	898	-	-	-	-	-	-	-	30.505	**35.325**
Összesen	**20.639**	**8.215**	**3.875**	**100.772**	**124.927**	**193.041**	**2.336**	**1.009.167**	**254.083**	**979**	**213.010**	**18.166**	**69.248**	**145**	**46.124**	**71.982**	**2.136.709**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-én

2020	Aa2	A1	A3	Baa1	Baa3	Ba1	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	45.975	10.939	38.987	38.573	2.306.821	9.922	4.147	9.961	74.743	-	**2.540.068**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	14.605	10.517	-	-	-	49.372	**74.494**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	10.358	-	**10.358**
Összesen	**45.975**	**10.939**	**38.987**	**38.573**	**2.321.426**	**20.439**	**4.147**	**9.961**	**85.101**	**49.372**	**2.624.920**

[1] A Moody's minősítése alapján.

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

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2021. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

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

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

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

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

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

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.557.092	51	-	-	-	2.557.143
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.314.523	61.455	145.180	67.764	-	1.588.922
Repó követelések	61.373	-	-	-	-	61.373
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	29.714	21.975	37.345	13.530	1.738	104.302
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	9.769	19	43.615	53.403
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	295.977	249.131	1.114.027	544.167	40.798	2.244.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	34.190	482.530	2.146.652	1.202.747	-	3.866.119
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.827.131	2.599.854	5.897.202	4.742.146	136.975	15.203.308
Pénzügyilízing-követelés	124.074	307.745	770.154	48.636	-	1.250.609
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.164	31.662	221.069	835.014	-	1.117.909
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	79.736	79.736
Egyéb pénzügyi eszközök [1]	130.133	3.244	6.265	3.270	9.804	152.716
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**6.404.371**	**3.757.647**	**10.347.663**	**7.457.293**	**312.666**	**28.279.640**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	332.330	173.171	704.505	366.025	-	1.576.031
Repó kötelezettségek	79.045	-	2	-	-	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	530	1.253	4.421	34.980	-	41.184
Ügyfelek betétei	19.593.347	997.565	336.246	148.580	-	21.075.738
Kibocsátott értékpapírok	6.702	2.664	303.223	159.139	-	471.728
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.060	9.058	27.307	15.530	-	54.955
Egyéb pénzügyi kötelezettségek [1]	465.022	26.311	10.312	674	6.235	508.554
Alárendelt kölcsöntőke	2.886	-	7.495	269.698	-	280.079
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**20.482.922**	**1.210.022**	**1.393.511**	**994.626**	**6.235**	**24.087.316**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-14.078.551[2]**	**2.547.625**	**8.954.152**	**6.462.667**	**298.142**	**4.184.035**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

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

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

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

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.396.050	1.993.311	302.924	151.959	-	6.844.244
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-4.349.598	-1.991.763	-296.648	-146.398	-	-6.784.407
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**46.452**	**1.548**	**6.276**	**5.561**	**-**	**59.837**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.693	37.815	580.489	16.195	-	640.192
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.765	-47.374	-595.938	-16.417	-	-667.494
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-2.072**	**-9.559**	**-15.449**	**-222**	**-**	**-27.302**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**44.380**	**-8.011**	**-9.173**	**5.339**	**-**	**32.535**
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.749.199	234.503	74.915	6.385	-	4.065.002
Bankgarancia	532.445	347.448	307.030	106.918	-	1.293.841
Visszaigazolt akkreditívek	61.124	2.937	853	163	-	65.077
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	464.341	-	-	-	-	464.341
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**4.807.109**	**584.888**	**382.798**	**113.466**	**-**	**5.888.261**

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

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

2020	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.370.130	36	41.471	20.675	-	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszám. értékvesztés levonása után	902.977	77.646	134.780	34.502	635	1.150.540
Repó követelések	191.143	-	-	-	-	191.143
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	14.546	16.163	15.093	8.032	777	54.611
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	28	-	-	9.590	42.879	52.497
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.235	-	-	-	-	2.235
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	136.746	278.017	984.596	644.612	31.688	2.075.659
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	121.993	47.251	1.577.822	819.600	-	2.566.666
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.720.314	2.130.394	5.190.401	4.219.165	-	13.260.274
Pénzügyilízing-követelés	127.856	274.143	659.682	42.439	-	1.104.120
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	24.352	25.193	159.934	607.274	-	816.753
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	58.307	58.307
Egyéb pénzügyi eszközök [1]	134.672	3.520	4.551	1.902	14.376	159.021
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**5.746.992**	**2.852.363**	**8.768.330**	**6.407.791**	**148.662**	**23.924.138**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	165.619	86.991	695.707	254.897	-	1.203.214
Repó kötelezettségek	8.379	-	109.612	-	-	117.991
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	8.350	21.201	-	34.131
Ügyfelek betétei	15.065.456	2.300.365	305.074	221.028	-	17.891.923
Kibocsátott értékpapírok	1.971	130.445	269.133	65.841	-	467.390
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.859	8.163	27.776	11.169	-	49.967
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	374.525	19.447	3.239	89	10.496	407.796
Alárendelt kölcsöntőke	2.843	-	6.838	267.083	-	276.764
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**15.624.811**	**2.546.832**	**1.425.729**	**841.308**	**10.496**	**20.449.176**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-9.877.819[2]**	**305.531**	**7.342.601**	**5.566.483**	**138.166**	**3.474.962**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

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

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

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

2020	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	594.663	3.080.660	532.012	246.922	-	4.454.257
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-473.510	-3.302.801	-441.330	-200.525	-31	-4.418.197
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**121.153**	**-222.141**	**90.682**	**46.397**	**-31**	**36.060**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	186	8.082	169.339	173.109	-	350.716
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-41.382	-118.914	-468.378	-88.720	-	-717.394
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-41.196**	**-110.832**	**-299.039**	**84.389**	**-**	**-366.678**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**79.957**	**-332.973**	**-208.357**	**130.786**	**-31**	**-330.618**
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.375.279	609.431	350.195	85.813	-	3.420.718
Bankgarancia	225.440	280.625	416.293	137.739	99.602	1.159.699
Visszaigazolt akkreditívek	13.670	8.916	1.476	11.377	276	35.715
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	305.269	-	-	-	-	305.269
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**2.919.658**	**898.972**	**767.964**	**234.929**	**99.878**	**4.921.401**

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

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2021	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.163.960	7.661.460	88.639	7.677.060	16.591.119
Források	-1.013.972	-6.769.472	-107.902	-5.971.941	-13.863.287
Származékos pénzügyi instrumentumok	-186.774	-371.225	32.021	-101.951	-627.929
Nettó pozíció	**-36.786**	**520.763**	**12.758**	**1.603.168**	**2.099.903**

2020	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	717.819	7.003.090	73.344	6.435.309	14.229.562
Források	-878.916	-5.926.666	-87.551	-5.195.693	-12.088.826
Származékos pénzügyi instrumentumok	259.993	-921.666	32.905	-147.436	-776.204
Nettó pozíció	**98.896**	**154.758**	**18.698**	**1.092.180**	**1.364.532**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

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

A fentieken túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	**37.712**	**821.501**	**-**	**28.183**	**-**	**12.391**	**-**	**6.697**	**-**	**12.423**	**133.248**	**1.503.880**	**170.960**	**2.385.075**	**2.556.035**
fix kamatozású	36.376	661.318	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	-	-	36.376	721.012	757.388
változó kamatozású	1.336	160.183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336	160.183	161.519
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.248	1.503.880	133.248	1.503.880	1.637.128
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**435.888**	**360.795**	**67.304**	**109.822**	**30.509**	**50.770**	**49.632**	**27.234**	**405.437**	**17.202**	**24.415**	**5.853**	**1.013.185**	**571.676**	**1.584.861**
fix kamatozású	271.734	134.382	449	96.918	1.007	50.238	49.632	27.234	254.065	17.202	-	-	576.887	325.974	902.861
változó kamatozású	164.154	226.413	66.855	12.904	29.502	532	-	-	151.372	-	-	-	411.883	239.849	651.732
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.415	5.853	24.415	5.853	30.268
Repó követelések	**33.638**	**21.535**	**-**	**5.828**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**51**	**33.638**	**27.414**	**61.052**
fix kamatozású	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	27.363	61.001
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51	51
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**1.237**	**7.034**	**664**	**26.796**	**2.506**	**16.960**	**360**	**6.634**	**25.036**	**13.415**	**1.770**	**1.098**	**31.573**	**71.937**	**103.510**
fix kamatozású	32	7.034	487	26.796	2.233	16.960	360	6.634	25.036	13.415	-	-	28.148	70.839	98.987
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	1.655
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770	1.098	1.770	1.098	2.868
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.074**	**25.329**	**28.074**	**25.329**	**53.403**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	53.403

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**205.473**	**291.988**	**22.420**	**92.258**	**97.202**	**202.157**	**40.289**	**177.681**	**362.610**	**697.456**	**-353**	**35.329**	**727.641**	**1.496.869**	**2.224.510**
fix kamatozású	157.136	291.987	6.897	92.258	88.628	202.157	40.289	177.681	395.460	684.739	-	-	688.410	1.448.822	2.137.232
változó kamatozású	48.337	1	15.523	-	8.574	-	-	-	-32.850	12.717	-	-	39.584	12.718	52.302
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353	35.329	-353	35.329	34.976
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**117**	**124.634**	**-**	**24.325**	**365.576**	**28.559**	**264.200**	**56.712**	**2.305.098**	**722.114**	**-**	**-**	**2.934.991**	**956.344**	**3.891.335**
fix kamatozású	-	117.026	-	19.513	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.874	943.924	3.878.798
változó kamatozású	117	7.608	-	4.812	-	-	-	-	-	-	-	-	117	12.420	12.537
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**800.665**	**5.419.263**	**534.858**	**1.525.057**	**60.259**	**1.431.981**	**264.434**	**410.199**	**1.636.001**	**1.180.170**	**121.187**	**109.109**	**3.417.404**	**10.075.779**	**13.493.183**
fix kamatozású	51.410	1.029.075	2.075	260.668	16.048	683.927	187.209	374.260	942.294	835.327	-	-	1.199.036	3.183.257	4.382.293
változó kamatozású	749.255	4.390.188	532.783	1.264.389	44.211	748.054	77.225	35.939	693.707	344.843	-	-	2.097.181	6.783.413	8.880.594
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.187	109.109	121.187	109.109	230.296
Pénzügyilízing-követelés	**117.384**	**304.444**	**16.580**	**131.417**	**5.736**	**161.672**	**20.288**	**88.194**	**197.583**	**137.387**	**-**	**1.943**	**357.571**	**825.057**	**1.182.628**
fix kamatozású	6.555	118.251	440	8.408	5.736	37.140	20.288	40.715	188.967	64.125	-	-	221.986	268.639	490.625
változó kamatozású	110.829	186.193	16.140	123.009	-	124.532	-	47.479	8.616	73.262	-	-	135.585	554.475	690.060
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.943	-	1.943	1.943
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**27.185**	**281**	**11.172**	**-**	**73.893**	**-**	**29.473**	**-**	**926.107**	**-**	**-**	**-**	**1.067.830**	**281**	**1.068.111**
fix kamatozású	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
változó kamatozású	27.183	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.828	281	1.068.109
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.516.897**	**1.249.024**	**395.951**	**937.234**	**680.161**	**863.886**	**10.760**	**57.580**	**221.053**	**17.693**	**181.110**	**672.531**	**3.005.932**	**3.797.948**	**6.803.880**
fix kamatozású	1.409.585	1.125.415	188.029	551.410	574.143	862.177	10.760	57.521	221.053	17.681	-	-	2.403.570	2.614.204	5.017.774
változó kamatozású	107.312	123.609	207.922	385.824	106.018	1.709	-	59	-	12	-	-	421.252	511.213	932.465
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.110	672.531	181.110	672.531	853.641
Egyéb pénzügyi eszközök	**3.395**	**13.864**	**1.261**	**19**	**-**	**212**	**-**	**-**	**-**	**128**	**49.086**	**67.951**	**53.742**	**82.174**	**135.916**
fix kamatozású	3.393	4.860	1.155	13	-	12	-	-	-	103	-	-	4.548	4.988	9.536
változó kamatozású	2	9.004	106	6	-	200	-	-	-	25	-	-	108	9.235	9.343
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.086	67.951	49.086	67.951	117.037

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**103.123**	**200.292**	**41.404**	**56.912**	**26.730**	**79.200**	**355.132**	**26.401**	**616.005**	**12.724**	**35.951**	**13.474**	**1.178.345**	**389.003**	**1.567.348**
fix kamatozású	58.913	103.240	12.367	23.208	26.730	52.310	355.132	26.356	615.961	12.724	-	-	1.069.103	217.838	1.286.941
változó kamatozású	44.210	97.052	29.037	33.704	-	26.890	-	45	44	-	-	-	73.291	157.691	230.982
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.951	13.474	35.951	13.474	49.425
Repó kötelezettségek	**49.726**	**29.321**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49.726**	**29.321**	**79.047**
fix kamatozású	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	79.047
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**20.133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.051**	**-**	**41.184**	**-**	**41.184**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	20.133
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	21.051	-	21.051
Ügyfelek betétei	**7.533.566**	**10.675.265**	**198.955**	**456.849**	**94.140**	**735.911**	**31.975**	**75.104**	**248.209**	**120.403**	**16.356**	**881.911**	**8.123.201**	**12.945.443**	**21.068.644**
fix kamatozású	463.512	4.039.568	198.955	456.849	92.653	735.911	31.975	74.680	248.209	120.403	-	-	1.035.304	5.427.411	6.462.715
változó kamatozású	7.070.054	6.635.697	-	-	1.487	-	-	424	-	-	-	-	7.071.541	6.636.121	13.707.662
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.356	881.911	16.356	881.911	898.267
Kibocsátott értékpapírok	**864**	**-**	**8.514**	**-**	**170.732**	**-**	**-**	**51**	**256.151**	**-**	**-**	**13**	**436.261**	**64**	**436.325**
fix kamatozású	211	-	-	-	-	-	-	51	256.151	-	-	-	256.362	51	256.413
változó kamatozású	653	-	8.514	-	170.732	-	-	-	-	-	-	-	179.899	-	179.899
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13	13

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**941.607**	**1.905.033**	**220.057**	**1.084.185**	**709.948**	**870.647**	**12.943**	**54.920**	**96.381**	**77.044**	**453.672**	**388.146**	**2.434.608**	**4.379.975**	**6.814.583**
fix kamatozású	721.374	1.714.718	151.795	579.964	526.007	868.848	12.398	54.847	96.558	77.044	-	-	1.508.132	3.295.421	4.803.553
változó kamatozású	220.233	190.315	68.262	504.221	183.941	1.799	545	73	-177	-	-	-	472.804	696.408	1.169.212
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453.672	388.146	453.672	388.146	841.818
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**916**	**7.401**	**353**	**1.076**	**483**	**5.359**	**892**	**4.534**	**1.011**	**24.823**	**-**	**6.438**	**3.655**	**49.631**	**53.286**
fix kamatozású	830	6.948	72	435	7	1.757	319	2.582	1.011	17.403	-	-	2.239	29.125	31.364
változó kamatozású	86	453	281	641	476	3.602	573	1.952	-	7.420	-	-	1.416	14.068	15.484
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.438	-	6.438	6.438
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**117.189**	**50.063**	**2.518**	**672**	**-**	**479**	**-**	**133**	**-**	**103**	**173.503**	**141.111**	**293.210**	**192.561**	**485.771**
fix kamatozású	117.185	50.046	907	564	-	211	-	133	-	67	-	-	118.092	51.021	169.113
változó kamatozású	4	17	1.611	108	-	268	-	-	-	36	-	-	1.615	429	2.044
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.503	141.111	173.503	141.111	314.614
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**85.551**	**-**	**186.225**	**-**	**-**	**-**	**6.514**	**-**	**44**	**-**	**278.334**	**278.334**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.514	-	-	-	6.514	6.514
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	271.776
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	44	44
Nettó pozíció	**-5.587.533**	**-4.253.012**	**578.409**	**1.195.694**	**313.809**	**890.767**	**278.494**	**669.788**	**4.861.168**	**2.556.377**	**-161.996**	**991.937**	**282.351**	**2.051.551**	**2.333.902**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	**150.707**	**777.104**	**1**	**4.647**	**2.008**	**14.793**	**-**	**9.277**	**-**	**21.056**	**168.850**	**1.283.869**	**321.566**	**2.110.746**	**2.432.312**
fix kamatozású	149.701	679.634	-	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	-	-	151.709	729.407	881.116
változó kamatozású	1.006	97.470	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007	97.470	98.477
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.850	1.283.869	168.850	1.283.869	1.452.719
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**240.397**	**339.537**	**104**	**103.038**	**665**	**194.919**	**2.003**	**5**	**124.478**	**7.633**	**19.253**	**116.711**	**386.900**	**761.843**	**1.148.743**
fix kamatozású	220.155	197.680	104	102.080	665	194.919	2.003	5	-	5.750	-	-	222.927	500.434	723.361
változó kamatozású	20.242	141.857	-	958	-	-	-	-	124.478	1.883	-	-	144.720	144.698	289.418
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.253	116.711	19.253	116.711	135.964
Repó követelések	**183.364**	**7.485**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183.364**	**7.485**	**190.849**
fix kamatozású	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	7.485	190.849
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**1.261**	**9.247**	**287**	**9.013**	**614**	**14.644**	**1.280**	**2.753**	**5.270**	**8.463**	**2.473**	**1.267**	**11.185**	**45.387**	**56.572**
fix kamatozású	355	8.721	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.254	8.463	-	-	7.790	43.594	51.384
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	922	526	1.448
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.473	1.267	2.473	1.267	3.740
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**4.487**	**-**	**1.006**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30.674**	**21.410**	**30.674**	**26.903**	**57.577**
fix kamatozású	-	4.459	-	1.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.465	5.465
változó kamatozású	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.674	21.410	30.674	21.410	52.084
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.235**	**-**	**-**	**-**	**2.235**	**2.235**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	2.235	2.235
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**47.073**	**11.706**	**673**	**95.897**	**118.558**	**183.940**	**49.095**	**200.651**	**567.675**	**826.116**	**536**	**34.789**	**783.610**	**1.353.099**	**2.136.709**
fix kamatozású	600	11.706	673	83.363	117.558	183.940	49.095	200.631	567.675	819.295	-	-	735.601	1.298.935	2.034.536
változó kamatozású	46.473	-	-	12.534	1.000	-	-	20	-	6.821	-	-	47.473	19.375	66.848
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536	34.789	536	34.789	35.325
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**79.401**	**-**	**21.055**	**37.771**	**4.574**	**398.158**	**40.066**	**1.844.129**	**199.766**	**-**	**-**	**2.280.058**	**344.862**	**2.624.920**
fix kamatozású	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.837.731	199.766	-	-	2.273.660	344.862	2.618.522
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	6.398	-	-	-	6.398	-	6.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**656.665**	**4.758.061**	**340.558**	**1.115.958**	**52.487**	**998.326**	**49.217**	**349.978**	**1.723.813**	**1.442.688**	**125.865**	**61.226**	**2.948.605**	**8.726.237**	**11.674.842**
fix kamatozású	68.714	854.962	2.048	264.431	13.026	488.106	36.198	288.272	772.219	806.553	-	-	892.205	2.702.324	3.594.529
változó kamatozású	587.951	3.903.099	338.510	851.527	39.461	510.220	13.019	61.706	951.594	636.135	-	-	1.930.535	5.962.687	7.893.222
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.865	61.226	125.865	61.226	187.091
Pénzügyilízing-követelés	**285.219**	**281.683**	**34.926**	**134.848**	**18**	**134.266**	**-**	**69.096**	**5.685**	**103.954**	**-**	**1.445**	**325.848**	**725.292**	**1.051.140**
fix kamatozású	167.083	113.778	8.141	6.117	18	26.854	-	25.036	-	41.005	-	-	175.242	212.790	388.032
változó kamatozású	118.136	167.905	26.785	128.731	-	107.412	-	44.060	5.685	62.949	-	-	150.606	511.057	661.663
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.445	-	1.445	1.445
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**24.871**	**1.159**	**68**	**141**	**498**	**634**	**710**	**218**	**772.833**	**1.473**	**-**	**-**	**798.980**	**3.625**	**802.605**
fix kamatozású	-	70	-	141	-	634	-	218	-	1.473	-	-	-	2.536	2.536
változó kamatozású	24.871	1.089	68	-	498	-	710	-	772.833	-	-	-	798.980	1.089	800.069
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	**945.704**	**699.341**	**880.168**	**378.971**	**557.280**	**416.304**	**26.776**	**5.084**	**40.243**	**97.805**	**742.345**	**245.973**	**3.192.516**	**1.843.478**	**5.035.994**
fix kamatozású	929.702	561.503	658.754	183.337	559.388	387.848	26.799	5.084	40.490	97.487	-	-	2.215.133	1.235.259	3.450.392
változó kamatozású	16.002	137.838	221.414	195.634	-2.108	28.456	-23	-	-247	318	-	-	235.038	362.246	597.284
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742.345	245.973	742.345	245.973	988.318
Egyéb pénzügyi eszközök	**10.221**	**16.335**	**155**	**16**	**-**	**270**	**-**	**-**	**-**	**47**	**50.991**	**62.527**	**61.367**	**79.195**	**140.562**
fix kamatozású	10.221	10.982	-	14	-	19	-	-	-	-	-	-	10.221	11.015	21.236
változó kamatozású	-	5.353	155	2	-	251	-	-	-	47	-	-	155	5.653	5.808
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.991	62.527	50.991	62.527	113.518

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**75.420**	**72.092**	**12.005**	**109.125**	**3.741**	**78.752**	**39.270**	**13.770**	**742.198**	**27.016**	**114**	**11.812**	**872.748**	**312.567**	**1.185.315**
fix kamatozású	6.185	41.403	12.005	78.467	3.422	17.551	39.270	13.770	735.267	24.708	-	-	796.149	175.899	972.048
változó kamatozású	69.235	30.689	-	30.658	319	61.201	-	-	6.931	2.308	-	-	76.485	124.856	201.341
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	11.812	114	11.812	11.926
Repó kötelezettségek	**-**	**2.019**	**-**	**6.360**	**-**	**109.612**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**117.991**	**117.991**
fix kamatozású	-	2.019	-	6.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.379	8.379
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**25.902**	**-**	**-**	**-**	**5.994**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.235**	**-**	**-**	**31.896**	**2.235**	**34.131**
fix kamatozású	79	-	-	-	5.994	-	-	-	-	-	-	-	6.073	-	6.073
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	25.823	2.235	28.058
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	**6.143.610**	**8.390.678**	**101.521**	**633.365**	**142.203**	**880.099**	**68.741**	**171.992**	**239.805**	**502.668**	**15.169**	**601.012**	**6.711.049**	**11.179.814**	**17.890.863**
fix kamatozású	413.308	2.873.541	101.521	633.233	142.203	879.857	68.741	171.989	239.805	502.658	-	-	965.578	5.061.278	6.026.856
változó kamatozású	5.730.302	5.517.137	-	132	-	242	-	3	-	10	-	-	5.730.302	5.517.524	11.247.826
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.169	601.012	15.169	601.012	616.181
Kibocsátott értékpapírok	**3.090**	**221**	**11.691**	**414**	**223.762**	**721**	**46.451**	**-**	**177.807**	**46**	**-**	**10**	**462.801**	**1.412**	**464.213**
fix kamatozású	213	-	-	-	111.565	-	46.451	-	177.807	46	-	-	336.036	46	336.082
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	112.197	721	-	-	-	-	-	-	126.765	1.356	128.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.264.893**	**385.359**	**1.035.006**	**208.880**	**479.592**	**492.998**	**9.260**	**24.904**	**48.555**	**90.112**	**732.937**	**255.219**	**3.570.243**	**1.457.472**	**5.027.715**
fix kamatozású	1.111.465	376.893	648.487	189.185	481.603	469.867	9.321	24.904	48.802	89.931	-	-	2.299.678	1.150.780	3.450.458
változó kamatozású	153.428	8.466	386.519	19.695	-2.011	23.131	-61	-	-247	181	-	-	537.628	51.473	589.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732.937	255.219	732.937	255.219	988.156
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**1.131**	**6.748**	**465**	**739**	**536**	**6.823**	**467**	**5.388**	**1.213**	**19.644**	**-**	**5.297**	**3.812**	**44.639**	**48.451**
fix kamatozású	1.085	6.572	401	322	536	4.911	467	4.219	433	18.310	-	-	2.922	34.334	37.256
változó kamatozású	46	176	64	417	-	1.912	-	1.169	780	1.334	-	-	890	5.008	5.898
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.297	-	5.297	5.297
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**4.091**	**30.795**	**512**	**234**	**-**	**333**	**-**	**417**	**-**	**255**	**261.223**	**92.042**	**265.826**	**124.076**	**389.902**
fix kamatozású	4.072	30.762	-	228	-	148	-	417	-	87	-	-	4.072	31.642	35.714
változó kamatozású	19	33	512	6	-	185	-	-	-	168	-	-	531	392	923
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.223	92.042	261.223	92.042	353.265
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**84.833**	**-**	**184.090**	**-**	**-**	**-**	**5.781**	**-**	**-**	**-**	**274.704**	**274.704**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.684	-	-	-	5.684	5.684
változó kamatozású	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	97	-	-	-	269.020	269.020
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	**-4.972.655**	**-1.902.366**	**95.740**	**820.640**	**-85.929**	**209.242**	**363.050**	**460.657**	**3.874.548**	**2.063.479**	**131.544**	**863.825**	**-593.702**	**2.515.477**	**1.921.775**

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

37.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.
A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

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

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	**Átlagos VaR**	
	2021	**2020**
Devizaárfolyam	1.691	1.530
Kamatláb	212	146
Tőkeinstrumentumok	20	141
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**1.923**	**1.817**

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

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza- és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam-változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

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

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységét mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-gyel.
A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.
Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	**Konszolidált eredményhatás**		**Konszolidált átfogó eredményhattás**	
	Millió forintban	**Millió forintban**	**Millió forintban**	**Millió forintban**
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
1%	-194	-522	-1.707	-5.239
5%	-132	-388	-1.038	-2.261
25%	-50	-173	-398	-896
50%	-1	-14	98	-227
25%	53	111	531	584
5%	142	352	1.215	1.918
1%	221	696	1.509	2.981

Megjegyzés:
(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2020. december 31. és 2021. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.487 millió forinttal nőne a valószínű szcenárióban (1.301 millió forinttal csökkenne 2020. december 31-én), míg az alternatív szcenárióban 1.025 millió forinttal (5.732 millió forinttal 2020. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.
Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért -619 millió forintos (valószínű szcenárió), illetve 322 millió forintos (alternatív szcenárió) árfolyameredmény 2021. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanez a hatás 2020. december 31-én 584 millió forint a valószínű szcenárió, illetve 2.329 millió forint az alternatív szcenárió esetében).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bázispontos párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

Megnevezés	2021		2020	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egyéves periódus)	Hatás a tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egyéves periódus)	Hatás a tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
HUF -0,1% párhuzamos eltolás	-105	64	-1.809	389
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1.989	-	-2.179	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-257	-	-497	-
Összesen	**-2.351**	**64**	**-4.485**	**389**

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stresszteszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenének értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2021	2020
VaR (99%, egy nap, millió forint)	12	141
Stresszteszt (millió forint)	-21	-233

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

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.
A Csoporttagok tőkemenedzsment-tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.
A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 19,1%, a szavatoló tőke összege 3.191.765 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.335.305 millió forint volt 2021. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2020. december 31-én rendre 17,7%, 2.669.806 millió forint és 1.203.751 millió forint voltak.

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

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2021	2020
Alapvető tőke (Tier 1) =		
Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	***2.926.882***	***2.316.118***
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok[1]	2.896.118	2.342.166
Valósérték-korrekció	-15.715	33.991
Egyéb tőkeelemek	104.326	39.204
Nem ellenőrzött részesedések	1.996	1.795
Visszavásárolt saját részvények	-121.941	-145.939
Goodwill és egyéb immateriális javak	-183.440	-174.997
Egyéb kiigazítások	217.538	191.898
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	**-**	**-**
Járulékos tőke (Tier 2)	***264.883***	***353.688***
Kölcsöntőke-elemek	264.397	263.439
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott,	-	-
T2 tőkeként megjelenített elemek	486	314
Szavatoló tőke	**3.191.765**	**2.669.806**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.199.423	1.071.163
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	13.440	19.170
Működési kockázat tőkekövetelménye	122.442	113.418
Összes tőkekövetelmény	**1.335.305**	**1.203.751**
Többlettőke	**1.856.460**	**1.466.055**
CET 1 mutató	17,50%	15,40%
Tier 1 mutató	17,50%	15,40%
Tőkemegfelelési mutató	**19,10%**	**17,70%**

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.
A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2021-es és 2020-as évben egyaránt.

[1] A tartalékokból a 2019., 2020. és 2021. évi eredmény után kifizetni tervezett osztaléktömeg is levonásra került.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban)

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2021. december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Kamat-bevétel
2018. szeptember 1.	Üzleti modell változása	Lakossági magyar államkötvények	1.069	1.087	2%-3%	38

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor a Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2021. december 31-én. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszedése és/vagy a papírok eladása.
2018-ban a lakossági államkötvény-portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték 2021		Könyv szerinti érték 2020	
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	52.371	45.484	48.176	44.287
Összesen	**52.371**	**45.484**	**48.176**	**44.287**
Amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	92.765	90.986	136.316	119.789
Hitelek és előlegek	833	1.056	1.171	-
Összesen	**93.598**	**92.042**	**137.487**	**119.789**
Mindösszesen	**145.969**	**137.526**	**185.663**	**164.076**

A Csoport 2021. december 31-én és 2020. december 31-én mintegy 79.045 millió forint és 109.612 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban sem 2021. december 31-én, sem 2020. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban.

Függő kötelezettségek	**2021**	**2020**
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.065.002	3.420.718
Bankgarancia	1.293.841	1.159.699
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	464.341	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	65.077	35.715
Egyéb	27.997	35.965
Függő kötelezettségek		
IFRS 9 szerint összesen	**5.916.258**	**4.957.366**
Le nem zárt peres ügyekből		
várható kötelezettségek (perérték)	75.453	53.486
Egyéb	5.410	22.164
Függő kötelezettségek		
IAS 37 szerint összesen	**80.863**	**75.650**
Összesen	**5.997.121**	**5.033.016**

Jogviták

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

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2021. december 31-én 35.354 millió forint, 2020. december 31-én pedig 34.894 millió forint volt. (lásd a 24. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciással szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.
A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.
A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.
A Bankcsoport Javadalmazási Politikája implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatoknál egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.
A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.
Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2016-2020. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
					forint/részvény				
	2016. év után			**2017. év után**			**2018. év után**		
2017	7.200	2.500	9.200	-	-	-	-	-	-
2018	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064	-	-	-
2019	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413
2020	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2021	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2022	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413
2023	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2024	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2025	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413

Év	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
			forint/részvény			
	2019. év után			**2020. év után**		
2020	9.553	4.000	11.553	-	-	-
2021	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644
2022	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644
2023	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2024	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2025	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2026	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2027	-	-	-	13.644	8.000	16.644

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,3%	0,1%	0,5%	0,7%	1,0%	1,3%	1,3%	1,3%
2018	10.064	26,0%	0,2%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%	1,9%	2,1%
2019	12.413	19,2%	0,2%	0,7%	0,9%	1,1%	1,3%	1,4%	1,6%
2020	11.553	33,6%	0,6%	0,4%	0,5%	0,6%	0,8%	0,9%	1,0%
2021	16.644	28,6%	1,0%	1,6%	1,8%	1,9%	2,0%	2,1%	2,1%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Tényleges darab-szám
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.231	166.231	13.629	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Tényleges darab-szám
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	106.719	16.441	-	2.741
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	192.577	16.523	-	8.696
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	109.567
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	15.554
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2020. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	8.194	18.471	-	32.914
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	82.826
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	19.390
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A 2017-2020. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2022-2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2021. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.589 millió forint és 3.394 millió forint került költségként elszámolásra 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált.
Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási program [folytatás]

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2021	2020
Nyitóegyenleg január 1-jén	**5.022**	**4.809**
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	457	402
Kamatköltség	61	66
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-6	-14
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-122	-203
Fizetett juttatások	-225	-261
Múltbeli szolgálat költsége	-164	-274
Egyéb növekedés	241	497
Záróegyenleg	**5.264**	**5.022**

Az eredményben elszámolt összegek

	2021	2020
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	457	402
Nettó kamatráfordítás	61	66
Múltbeli szolgálat költsége	-164	-274
Aktuáriusi veszteség	-78	14
Egyéb költség	44	-
Összesen	**320**	**208**

Aktuáriusi feltételezések

	2021	2020
Diszkontráta	0,35% - 4,50%	0,46%-3,00%
Jövőbeni fizetésemelések	0,75% - 8,00%	0,40%-5,00%

Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámlákon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra és ezért nincsenek bemutatva.

A program eszközeinek be nem mutatására vonatkozó jelenlegi információk alapján a következő éves beszámolási időszakra a programba várhatóan befizetett hozzájárulások szintén érték nélküliek.

Az OTP Csoport 2021-ben és 2020-ban immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokban.

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	**2021**	**2020**
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.881	8.901
Részvényalapú kifizetések	3.110	2.619
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	743	827
Végkielégítések	-	472
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	112	-
Összesen	**12.846**	**12.819**

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak részvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2021	**2020**
Igazgatósági tagok	3.023	2.502
Felügyelő Bizottsági tagok	283	204
Összesen	**3.306**	**2.706**

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

	2021				2020			
Eszközök	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Értékpapírok	596	-	-	**596**	725	-	-	**725**
Hitelek amortizált bekerülési értéken (bruttó érték)	111.529	1.828	1.798	**115.155**	104.795	1.169	16.414	**122.378**
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekre	-3.197	-669	-6	**-3.872**	-4.530	-646	-19	**-5.195**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	108	-	-	**108**	102	-	-	**102**
Eszközök összesen	**109.036**	**1.159**	**1.792**	**111.987**	**101.092**	**523**	**16.395**	**118.010**
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	39.872	4.280	2.732	**46.884**	29.186	80	6.541	**35.807**
Források összesen	**39.872**	**4.280**	**2.732**	**46.884**	**29.186**	**80**	**6.541**	**35.807**

	2021				2020			
Mérlegen kívüli tételek	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Hitelkeret igénybe nem vett része	30.369	1.913	1.176	**33.458**	24.932	350	2.314	**27.596**
Bankgaranciák	6.220	-	551	**6.771**	6.641	-	1.337	**7.978**
Mérlegen kívüli tételek összesen	**36.589**	**1.913**	**1.727**	**40.229**	**31.573**	**350**	**3.651**	**35.574**

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.
A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.
A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2021	2020	
DSK Bank EAD (Bulgária)	99,91%	99,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (korábban: Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad) (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (korábban: Mobiasbanca - OTP Group S.A.) (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	-	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások

Az összefoglaló főbb pénzügyi mutatói és nem pénzügyi információi azon vállalkozásoknak, amelyek nem jelentősek Csoportszinten, és amelyek IAS 28 szerint vagy bekerülési értéken kerültek konszolidálásra a következőek:

2021. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	526	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną o dpowiedzialnością	779	17,34%	-293	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	700	7,00%	n.a.	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	2.006	4,17%	-4.621	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	516	34,00%	-132	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	4.756	23,86%	-4	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	3.944	36,19%	n.a.	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
VCC Live Group Zrt.	1.672	49,56%	-203	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	-	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.	8.809	51,19%[1]	1.278	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	146	6,75%	-247	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	132	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
OneSoil Ag.	318	3,72%	-1.058	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	2.160	1,00%	-3.038	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	3.081	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.996	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Properties Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

[1] A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

A Csoport 2021-ben jelentős befektetéseket eszközölt társult vállalkozásokba. A csoport ellenőrzése alatt álló kockázati tőkealapok tulajdonosi részesedést szereztek a következő társaságokban: Phoenix Play Invest Zrt., Algorithmiq Invest Zrt. és NGY Propertiers Investment SRL.

2020. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	531	44,12%	-2	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	674	22,00%	-37	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-254	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną o dpowiedzialnością	497	17,34%	-79	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	711	7,00%	-1.349	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	497	4,17%	-398	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	1.008	17,42%	13.430	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.797	20,15%	132	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	575	34,00%	3	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	378	23,86%	37	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	1.310	36,19%	454	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
Tresorit S.A.	1.501	7,77%	232	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés (holding)
VCC Live Group Zrt.	1.599	49,56%	-58	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	72	8,33%	-86	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	79	1,97%	103	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.	7.456	51.19%[1]	595	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás

[1] A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2021	2020
A Csoport által kezelt hitelek állománya	36.517	36.811

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2021	2020
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,87%	14,45%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.
A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.
Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.
A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**2021**	**2020**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.592	259.416
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.017.836	258.461.554
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**1.738**	**1.004**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.592	259.416
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.094.958	258.543.088
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**1.738**	**1.003**

Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	**2021**	**2020**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.476	253.826
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.017.836	258.461.554
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**1.738**	**982**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.476	253.826
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.094.958	258.543.088
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**1.738**	**982**

Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	**2021**	**2020**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	116	5.590
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.017.836	258.461.554
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**-**	**22**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	116	5.590
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.094.958	258.543.088
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**-**	**22**

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban) [folytatás]

	2021	2020
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	17.982.174	21.538.456
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**262.017.836**	**258.461.554**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása [1]	77.122	81.534
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**262.094.958**	**258.543.088**

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

2021	Kamateredmény / kamat-eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	16.527	-	-952	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	24.594	-	-1.664	-
Repó követelések	827	-	12	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	5.016	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.749	4.812	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	49.473	-2.587[2]	-961	-44.877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	79.602	1.031	-3.013	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	692.432	26.354	-32.159	-
Pénzügyilízing-követelés	59.084	-	-5.776	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.131	4.459	-16.289	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.639[3]	-	438	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.321[2]	9.412	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**971.379**	**48.497**	**-60.364**	**-44.877**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-25.235	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.299	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	493	-3.916	-	-
Ügyfelek betétei	-51.052	267.033	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-9.822	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.556	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.598	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-97.069**	**263.117**	-	-
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**874.310**	**311.614**	**-60.364**	**-44.877**

[1] Mind a 2022-es évben, mind pedig a 2021-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

[2] A 2021-es évben 2.587 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[3] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2020	Kamateredmény / kamat-eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.103	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.200	-	-851	-
Repó követelések	286	-	62	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.745	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	473	7.239	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44.782	2.325[1]	-4.507	-6.931
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	69.905	1.402	-2.802	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	658.579	26.254	-189.554	-
Pénzügyilízing-követelés	54.046	-	-9.972	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.251	2.125	-3.262	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.739[2]	-	878	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-628[2]	13.734	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**872.736**	**55.824**	**-210.008**	**-6.931**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-18.492	-	-	-
Repó kötelezettségek	-653	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Ügyfelek betétei	-53.522	234.030	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.750	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.623	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.718	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-90.065**	**235.300**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**782.671**	**291.124**	**-210.008**	**-6.931**

[1] A 2020-as évben 2.325 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 47. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.
Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek leginkább a valós érték-hierarchia 3. szintjére sorolhatóak.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2021		2020	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.556.035	2.556.035	2.432.312	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.861	1.566.458	1.148.743	1.150.081
Repó követelések	61.052	61.121	190.849	191.149
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	341.397	341.397	234.007	234.007
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*103.510*	*103.510*	*56.572*	*56.572*
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken	*184.484*	*184.484*	*117.623*	*117.623*
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	*53.403*	*53.403*	*57.577*	*57.577*
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	*2.235*	*2.235*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	2.224.510	2.136.709	2.136.709
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	3.645.046	2.624.920	2.384.933
Hitelek amortizált bekerülési értéken [1]	13.493.183	13.106.425	11.674.842	12.303.182
Pénzügyilízing-követelések	1.182.628	1.183.089	1.051.140	1.070.528
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	1.068.111	802.605	802.605
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18.757	18.757	6.820	6.820
Egyéb pénzügyi eszközök	135.916	135.916	140.562	140.562
Pénzügyi eszközök összesen	**26.557.785**	**25.906.865**	**22.443.509**	**22.852.888**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.567.348	1.446.036	1.185.315	1.172.036
Repó kötelezettségek	79.047	79.010	117.991	119.927
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	41.184	41.184	34.131	34.131
Ügyfelek betétei	21.068.644	21.002.125	17.890.863	17.905.676
Kibocsátott értékpapírok	436.325	400.071	464.213	529.723
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	202.716	202.716	104.823	104.823
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.228	11.228	11.341	11.341
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	53.286	53.447	48.451	48.451
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	485.771	485.771	389.902	389.902
Alárendelt kölcsöntőke	278.334	284.709	274.704	265.679
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**24.223.883**	**24.006.297**	**20.521.734**	**20.581.689**

[1] Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.
A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2021					2020				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	58.512	-56.070	40.783	17.729	-15.287	33.963	-33.736	8.984	24.979	-24.752
Tőkecserés kamatswap	7.316	-7.621	-	7.316	-7.621	7.315	-7.419	-	7.315	-7.419
OTC-opciók	484	-299	-	484	-299	359	-8	-	359	-8
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**66.312**	**-63.990**	**40.783**	**25.529**	**-23.207**	**41.637**	**-41.163**	**8.984**	**32.653**	**-32.179**
Devizaügyletek										
Devizaswapok	37.638	-42.272	-	37.638	-42.272	41.838	-35.537	-	41.838	-35.537
Határidős devizaügyletek	10.790	-7.738	-	10.790	-7.738	8.689	-10.750	-	8.689	-10.750
OTC-opciók	801	-180	-	801	-180	3.909	-3.835	-	3.909	-3.835
Deviza-spotügyletek	187	-242	-	187	-242	553	-657	-	553	-657
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**49.416**	**-50.432**	**-**	**49.416**	**-50.432**	**54.989**	**-50.779**	**-**	**54.989**	**-50.779**
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	51.523	-51.508	-	51.523	-51.508	9.695	-8.269	-	9.695	-8.269
Equity-swapok	10.538	-357	-	10.538	-357	7.071	-560	-	7.071	-560
OTC-derivatívák összesen	**62.061**	**-51.865**	**-**	**62.061**	**-51.865**	**16.766**	**-8.829**	**-**	**16.766**	**-8.829**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	171	-278	-	171	-278	379	-1.262	-	379	-1.262
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**62.232**	**-52.143**	**-**	**62.232**	**-52.143**	**17.145**	**-10.091**	**-**	**17.145**	**-10.091**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	47.457	-78.340	5.682	41.775	-72.658	24.679	-20.944	12.736	11.943	-8.208
Devizaswapok	1.090	-4.108	-	1.090	-4.108	808	-3.566	-	808	-3.566
Deviza-spotügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	41	-	-	41	-
Tőkecserés kamatswap	4.442	-168	-	4.442	-168	44	-	-	44	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**52.989**	**-82.616**	**5.682**	**47.307**	**-76.934**	**25.572**	**-24.510**	**12.736**	**12.836**	**-11.774**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**230.949**	**-249.181**	**46.465**	**184.484**	**-202.716**	**139.343**	**-126.543**	**21.720**	**117.623**	**-104.823**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2021					2020				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	1.020	-1.020	1.020	-	-	8.027	-8.027	8.027	-	-
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	**1.020**	**-1.020**	**1.020**	**-**	**-**	**8.027**	**-8.027**	**8.027**	**-**	**-**
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	25.417	-17.908	12.131	13.286	-5.777	2.436	-7.129	1.795	641	-5.334
Tőkecserés kamatswap	5.471	-5.451	-	5.471	-5.451	6.179	-6.007	-	6.179	-6.007
Devizaswapok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	**30.888**	**-23.359**	**12.131**	**18.757**	**-11.228**	**8.615**	**-13.136**	**1.795**	**6.820**	**-11.341**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	**31.908**	**-24.379**	**13.151**	**18.757**	**-11.228**	**16.642**	**-21.163**	**9.822**	**6.820**	**-11.341**

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressztesztek és szcenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamat-átárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamat-kockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	**-6.624**
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	**162**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	**166**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	**27**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,29	310,26	310,01	307,81	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	**601**
		Átlagos árfolyam	363,88	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	**2.425**
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	**11.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	-3	306	-	**303**
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	**8.261**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamat-kockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	**144.188**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	**132**
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	**221**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	**2.100**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	**28**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	**829**
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	**1.550**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	**4.100**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	**15.099**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én						A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2021. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után				
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.986	-17.908	12.131	11.855	-5.777		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.175	-	-2.375	-	-	-2.375		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	Devizakockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	-	-	1.431	-		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**992.967**	**30.888**	**-23.359**	**12.131**	**18.757**	**-11.228**			**4.814**

2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én						A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2020. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után				
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	468.574	1.839	-7.065	1.795	44	-5.270		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.874	-	-1.615	-	-	-1.615		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	Devizakockázat	438.401	6.246	-4.456	-	6.246	-4.456		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	16.224	530	-	-	530	-		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**932.073**	**8.615**	**-13.136**	**1.795**	**6.820**	**-11.341**			**-1.213**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2021. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	57.176	-	637	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	142.649	-	-16.858	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	13.921	-	-1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	152.830	-	-22.457	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	42.008	-	318	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	101.934	-	611	-1.114	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	458.312	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.811	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	8.261	-	-161	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**937.660**	**150.910**	**-22.121**	**-18.133**	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2020. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	35.256	-	1.679	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	100.299	-	-235	Hitelek
- Államkötvények	Kamatkockázat	8.678	-	-106	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	269.838	-	2.518	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	47.560	-	781	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	96.972	-	284	-1.634	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	303.572	-	-	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	15.032	-	-528	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**761.876**	**115.331**	**5.156**	**-2.397**	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek a 2021-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételekben a 2021-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Árfolyamkockázat	458.312	-	-1.032	-1.681	Hitelek amortizált értéken
Árfolyamkockázat	12.811	-	64	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
	471.123	**-**	**-968**	**-1.681**	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek a 2020-as évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételekben a 2020-as évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Árfolyamkockázat	303.572	-	713	-	Hitelek amortizált értéken
	303.572	**-**	**713**	**-**	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2021. december 31-ével zárult évben, sem a 2020. december 31-ével zárult évben.

A Menedzsment Bizottság által megfogalmazott stratégiai iránnyal összhangban döntés született a korábbi 310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció számviteli értelemben történő zárásáról, amely a 2019. évi beszámolóban még bemutatásra került, így 2020. december 31-én a konszolidált beszámolóban nincs bemutatási követelmény a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2021	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	**341.397**	**90.877**	**227.153**	**23.367**
Az eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	103.510	58.727	44.777	6
Kereskedési célú származékos				
pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	184.484	171	174.143	10.170
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	53.403	31.979	8.233	13.191[1]
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	910.324	1.250.833	63.353[2]
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	281	-	1.067.830
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	18.757	-	18.757	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.652.775**	**1.001.482**	**1.496.743**	**1.154.550**
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	41.184
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	202.716	278	202.438	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	11.228	-	11.228	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**255.128**	**278**	**213.666**	**41.184**

[1] A portfólió Visa C részvényeket is tartalmaz.

[2] A portfólió nagyrészt 55.476 millió forint ukrán államkötvényt tartalmaz.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2020	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	**234.007**	**62.472**	**149.504**	**22.031**
Az eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	56.572	30.333	26.227	12
Kereskedési célú származékos				
pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	117.623	388	110.649	6.586
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	57.577	31.751	10.393	15.433[1]
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2.235	-	2.235	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	1.137.821	941.982	56.906[2]
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	802.605	1.089	2.535	798.981
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	6.820	-	6.820	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.180.141**	**1.201.382**	**1.100.841**	**877.918**
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	-	2.235	31.896
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	104.823	1.386	103.437	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	11.341	-	11.341	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**150.295**	**1.386**	**117.013**	**31.896**

[1] A portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

[2] A portfólió nagyrészt 46.124 millió forint albán államkötvényt tartalmaz.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2021	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valósérték-korrekció (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	12	-	-	-	-	-	-	-	-6	**6**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.586	-	-	-	-	3.584	-	-	-	**10.170**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	15.433	-	390	-	-4.501	640	-57	256	1.030	**13.191**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	56.906	81.795	-	-5.544	-2.018	-91	-69.636	1.813	128	**63.353**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	798.981	-	333.931	-41.038	-	-24.044[1]	-	-	-	**1.067.830**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**877.918**	**81.795**	**334.321**	**-46.582**	**-6.519**	**-19.911**	**-69.693**	**2.069**	**1.152**	**1.154.550**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31.896	-	-	-7.223	-	1.454	-	-	15.057	**41.184**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**31.896**	**-**	**-**	**-7.223**	**-**	**1.454**	**-**	**-**	**15.057**	**41.184**

[1] A tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 16.289 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 7.755 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2020	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valósérték-korrekció (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-	-	-	-	-	12	-	-	**12**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4.227	-	-	-	-	2.359	-	-	-	**6.586**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	8.155	-	1.204	-5.043	-	-862	9.961	2.018	-	**15.433**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	59.695	11.076	-	-9.398	-162	1.637	-10.812	4.870	-	**56.906**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	493.207	-	333.908	-21.397	-	-6.737	-	-	-	**798.981**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**565.284**	**11.076**	**335.112**	**-35.838**	**-162**	**-3.603**	**-839**	**6.888**	**-**	**877.918**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-1.689	-	-	-1.270	-	-	5.994	**31.896**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**28.861**	**-**	**-1.689**	**-**	**-**	**-1.270**	**-**	**-**	**5.994**	**31.896**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.
A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont.	+/- 12%
MNB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Demográfia	Változás a cash flow becslésében

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2021		Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	6.704	5.079	813	-813
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	406.362	405.266	549	-547
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	412.868	399.020	7.054	-6.794
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	639.007	631.856	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	647.292	623.934	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	635.484	635.387	68	-29
MFB refinanszírozott hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	19.218	18.972	123	-123
Összesen		**2.766.935**	**2.719.514**	**24.072**	**-23.350**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

2020		Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	6.324	4.821	751	-751
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	319.857	316.251	1.813	-1.793
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	324.845	311.525	6.801	-6.519
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	452.782	447.647	2.579	-2.555
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	464.974	436.194	14.772	-14.008
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	451.419	448.987	1.217	-1.215
MFB refinanszírozott hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	24.876	24.690	93	-93
Összesen		**2.045.077**	**1.990.115**	**28.026**	**-26.934**

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB”) refinanszírozási hitelek és támogatott személyi kölcsönök esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.
A támogatott személyi kölcsönök esetében a működési költségek és a demográfiával kapcsolatos tényezők nem megfigyelhető inputként szerepelnek az alkalmazott valósérték-számítási modellben.
A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.
A cashflow-becslések az adósok gyermekszüléseinek jövőbeli számával kapcsolatos feltételezéseken alapulnak. A jelenlegi feltételezések szerint az adósok 15%-a öt év elteltével nem fogja teljesíteni a kormány által meghatározott támogatási feltételeket („feltételszegés”), így az adósok kötelesek lesznek visszafizetni a korábban adott megelőlegezett kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott hitelek piaci feltételek alapján nyújtott hitelekké alakulnak át. A hiteleket a kormány a támogatás részeként a hitelszerződés aláírását követő második, illetve harmadik szülést követően előtörleszti. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések használatának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint a cashflow-becslés legjelentősebb nem megfigyelhető inputja – +/- 5%-os módosításával.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A szlovák szegmens és a horvát biztosítási tevékenység megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgyidőszaki, sem bázisidőszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 49. sz. jegyzet tartalmaz.

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

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedévétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévétől kikerült); 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedévétől az OTP eBIZ Zrt. és 2021 második negyedévétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely egy virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.) társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

2019 első negyedévétől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedévétől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is. A bolgár Expressbank AD beolvadt az anyavállalatába, a DSK Bank AD-be 2020 áprilisában.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija a.d. Beograd és Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedévétől tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedévétől az eredményét. Az OTP banka Srbija a.d. 2021 áprilisában beolvadt az anyabankjába.

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált Podgoricka banka a.d. eredményét és állományát. A Podgoricka banka a.d. 2020 decemberében beolvadt a Crnogorska Komercijalna Banka a.d.-ba.

2019 első negyedévében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen három új szegmenssel bővült a konszolidált szegmensriport.

Az egyéb leányvállalatok a lízing, faktoring, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. az OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Korrekciós tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:

2021. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 39.546 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 3.559 millió forint pozitív adóhatás keletkezett, 9.906 millió forint értékvesztés-visszaírás volt az OTP Banka Srbija a.d.-n, aminek 892 millió forint volt a negatív adóhatása, 16.628 millió forint értékvesztés-visszaírás volt a Crnogorska komercjalna banka a.d.-n, ami miatt 1.496 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicomp Kft.-vel kapcsolatban, aminek a pozitív adóhatása 763 millió forint volt.

2020. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 9.841 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 886 millió forint pozitív adóhatás keletkezett.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A pénzügyi szervezetek különadója között kerül bemutatásra a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a járványalapba 2020-ban fizetendő egyszeri kiegészítő bankadó nettó jelenérték-hatása (a befizetések levonhatók a jövőbeli banki adókból), a román leánybank által fizetett banki különadó és a 2020-as szlovákiai bankadó. Emellett 2020-ban ezen a soron a 2014-től Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív goodwill, az újonnan akvirált bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis-amortizáció) valamint a szlovák bank eladásával kapcsolatban felmerült hatások 2020-ban.

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

2; 3; 8: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.
16: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).
17: A Csoport országai közül a Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Ukrajnában működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.
18: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része ebben a szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.
19: A Corporate Centre nettó kamateredménye a mérlegében lévő kapott forrásokon elszámolt kamat-ráfordításokból és a kihelyezett eszközein elszámolt kamatbevételekből tevődik össze.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2021. december 31-én

A konzolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)
	a	b	1=a+b; 1= 2+3+8+15+19+20	2	3=4+…+7	4	5	6	7
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**456.428**		**456.428**						
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	116		116						
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	**456.312**		**456.312**						
Korrekciós tételek (összesen)		**-40.475**	**-40.475**						
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)		729	729						
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		1.909	1.909						
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-18.893	-18.893						
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-15.506	-15.506						
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-15.040	-15.040						
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál		6.326	6.326						
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**456.312**	**44.071**	**500.383**	**213.378**	**131.309**	**76.789**	**33.446**	**16.822**	**4.252**
Adózás előtti eredmény	**528.435**	**62.899**	**591.334**	**253.972**	**152.663**	**85.243**	**41.064**	**20.660**	**5.696**
Korrigált működési eredmény	**597.770**	**61.589**	**659.359**	**256.151**	**178.192**	**106.240**	**43.421**	**19.595**	**8.936**
Korrigált összes bevétel	1.345.382	-33.290	1.312.092	545.185	**356.257**	178.470	88.735	42.354	46.698
Korrigált nettó kamatbevétel	874.310	9.702	884.012	369.309	237.745	112.869	60.933	27.673	36.270
Korrigált nettó díjak, jutalékok	442.174	-116.626	325.548	150.578	90.092	54.508	18.183	13.258	4.143
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.898	73.634	102.532	25.298	28.420	11.093	9.619	1.423	6.285
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-747.612	94.879	-652.733	-289.034	-178.065	-72.230	-45.314	-22.759	-37.762
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	483	-340.201	-143.234	-91.350	-34.284	-23.111	-13.015	-20.940
Értékcsökkenés és amortizáció	-94.996	22.180	-72.816	-36.926	-16.383	-7.160	-4.392	-1.350	-3.481
Egyéb általános költségek	-311.932	72.216	-239.716	-108.874	-70.332	-30.786	-17.811	-8.394	-13.341
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.885**	**-1**	**1.884**	**-1.598**	**1.814**	**1.893**	**1.449**	**-**	**-1.528**
Módosítás miatti eredmény	**-13.672**	**10.131**	**-3.541**	**-3.397**	**-14**	**-**	**-**	**-14**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-57.548**	**-8.820**	**-66.368**	**2.816**	**-27.329**	**-22.890**	**-3.806**	**1.079**	**-1.712**
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-47.645	7.809	-39.836	4.910	-23.973	-20.831	318	1.833	-5.293
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-9.903	-16.629	-26.532	-2.094	-3.356	-2.059	-4.124	-754	3.581
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-9.903	437	-9.466	70	-3.001	-2.401	-135	-	-465
Társasági adó	**-72.123**	**-18.828**	**-90.951**	**-40.594**	**-21.354**	**-8.454**	**-7.618**	**-3.838**	**-1.444**
Szegmenseszközök[1]	**27.551.338**	**-**	**27.551.338**	**14.205.354**	**10.075.267**	**4.627.132**	**2.576.445**	**1.433.206**	**1.438.484**
Szegmenskötelezettségek	**24.516.618**	**-**	**24.516.618**	**12.195.467**	**8.680.440**	**3.927.757**	**2.225.422**	**1.253.691**	**1.273.570**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC „OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	8=9+…+14	9	10	11	12	13	14	15=16+17+18	16	17	18	19	20
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből													
Korrekciós tételek (összesen)													
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)													
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)													
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)													
Akvizíció hatása (társasági adó után)													
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)													
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál													
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**124.272**	**32.104**	**39.025**	**37.624**	**4.139**	**5.521**	**5.859**	**24.573**	**7.998**	**6.321**	**10.254**	**2.887**	**3.964**
Adózás előtti eredmény	**148.419**	**35.714**	**47.267**	**47.314**	**4.956**	**6.507**	**6.661**	**27.831**	**8.916**	**7.138**	**11.777**	**3.000**	**5.449**
Korrigált működési eredmény	**183.171**	**40.754**	**54.761**	**62.368**	**10.240**	**7.212**	**7.836**	**43.040**	**11.961**	**7.141**	**23.938**	**240**	**-1.435**
Korrigált összes bevétel	335.934	83.493	83.567	118.158	22.046	13.398	15.272	85.568	23.291	11.064	51.213	1.260	-12.112
Korrigált nettó kamatbevétel	252.782	62.497	62.051	91.364	16.553	10.619	9.698	22.019	20.680	4	1.335	1.260	897
Korrigált nettó díjak, jutalékok	63.699	14.410	14.494	25.728	4.880	1.843	2.344	26.456	116	10.786	15.554	-	-5.277
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	19.453	6.586	7.022	1.066	613	936	3.230	37.093	2.495	274	34.324	-	-7.732
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-152.763	-42.739	-28.806	-55.790	-11.806	-6.186	-7.436	-42.528	-11.330	-3.923	-27.275	-1.020	10.677
Személyi jellegű ráfordítások	-85.606	-22.569	-16.580	-33.773	-5.805	-2.794	-4.085	-20.628	-4.654	-2.443	-13.531	-95	712
Értékcsökkenés és amortizáció	-13.966	-2.820	-2.131	-6.263	-1.461	-559	-732	-5.160	-1.428	-231	-3.501	-2	-380
Egyéb általános költségek	-53.191	-17.350	-10.095	-15.754	-4.540	-2.833	-2.619	-16.740	-5.248	-1.249	-10.243	-923	10.345
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.862**	**554**	**916**	**467**	**-31**	**-33**	**-11**	**-193**	**-193**	**-**	**-**	**-**	**-1**
Módosítás miatti eredmény	**-130**	**-**	**-130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-36.484**	**-5.594**	**-8.280**	**-15.521**	**-5.253**	**-672**	**-1.164**	**-15.016**	**-2.852**	**-3**	**-12.161**	**2.760**	**6.885**
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-21.918	-941	-6.613	-13.542	677	-847	-652	-2.900	-2.900	-	-	-	4.045
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-14.566	-4.653	-1.667	-1.979	-5.930	175	-512	-12.116	48	-3	-12.161	2.760	2.840
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-274	-245	-3	24	-51	1	-	-6.260	179	-14	-6.425	-	-1
Társasági adó	**-24.147**	**-3.610**	**-8.242**	**-9.690**	**-817**	**-986**	**-802**	**-3.258**	**-918**	**-817**	**-1.523**	**-113**	**-1.485**
Szegmenseszközök[1]	**5.183.118**	**2.224.715**	**983.557**	**799.965**	**513.522**	**350.848**	**310.511**	**1.322.717**	**782.222**	**27.753**	**512.742**	**3.109.369**	**-6.344.487**
Szegmenskötelezettségek	**4.316.145**	**1.918.085**	**823.801**	**559.241**	**431.495**	**315.713**	**267.810**	**972.287**	**722.976**	**12.610**	**236.701**	**1.693.363**	**-3.341.084**

„-" jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2020. december 31-én

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	SKB Banka (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)
	a	b	1=a+b; 1= 2+3+8+15+19+20	2	3=4+…+7	4	5	6	7
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**259.636**		**259.636**						
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	5.590		5.590						
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	**254.046**		**254.046**						
Korrekciós tételek (összesen)		**-53.860**	**-53.860**						
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (társasági adó után)		213	213						
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		886	886						
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-17.365	-17.365						
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-12.441	-12.441						
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		749	749						
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-28.262	-28.262						
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál		2.360	2.360						
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**254.046**	**57.072**	**311.118**	**156.273**	**69.777**	**42.735**	**15.466**	**10.126**	**1.450**
Adózás előtti eredmény	**297.964**	**71.230**	**369.194**	**189.373**	**78.603**	**46.442**	**18.237**	**12.565**	**1.359**
Korrigált működési eredmény	**516.439**	**37.538**	**553.977**	**197.720**	**161.700**	**89.774**	**40.329**	**19.787**	**11.810**
Korrigált összes bevétel	1.207.564	-37.646	1.169.918	453.635	**335.709**	166.667	84.907	40.388	43.747
Korrigált nettó kamatbevétel	782.671	5.408	788.079	286.448	230.280	111.239	58.199	28.103	32.739
Korrigált nettó díjak, jutalékok	397.633	-104.523	293.110	130.470	76.486	45.453	16.093	11.127	3.813
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	27.260	61.469	88.729	36.717	28.943	9.975	10.615	1.158	7.195
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-691.125	75.184	-615.941	-255.915	-174.009	-76.893	-44.578	-20.601	-31.937
Személyi jellegű ráfordítások	-308.642	-3.853	-312.495	-125.949	-85.252	-34.033	-21.772	-12.060	-17.387
Értékcsökkenés és amortizáció	-92.761	22.475	-70.286	-35.935	-16.447	-8.385	-4.098	-1.296	-2.668
Egyéb általános költségek	-289.722	56.562	-233.160	-94.031	-72.310	-34.475	-18.708	-7.245	-11.882
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**3.380**	**62**	**3.442**	**-669**	**2.790**	**1.778**	**637**	**482**	**-107**
Módosítás miatti eredmény	**-29.773**	**29.543**	**-230**	**-**	**-20**	**-**	**-**	**-20**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-192.082**	**4.087**	**-187.995**	**-7.678**	**-85.867**	**-45.110**	**-22.729**	**-7.684**	**-10.344**
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-190.875	32.454	-158.421	2.374	-78.450	-44.875	-19.491	-6.244	-7.840
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-1.207	-28.367	-29.574	-10.052	-7.417	-235	-3.238	-1.440	-2.504
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.207	720	-487	-30	-441	-278	-9	-	-154
Társasági adó	**-43.918**	**-14.158**	**-58.076**	**-33.100**	**-8.826**	**-3.707**	**-2.771**	**-2.439**	**91**
Szegmenseszközök[1]	**23.329.771**	**-**	**23.329.771**	**11.492.949**	**9.125.249**	**4.283.625**	**2.325.669**	**1.353.772**	**1.162.183**
Szegmenskötelezettségek[2]	**20.793.243**	**-**	**20.793.243**	**9.726.310**	**7.883.344**	**3.663.247**	**1.997.504**	**1.187.648**	**1.034.945**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 6.070 millió forint volt.

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség értéke 5.486 millió forint volt.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2020. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. Beograd (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC „OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	8=9+…+14	9	10	11	12	13	14	15=16+17+18	16	17	18	19	20
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből													
Korrekciós tételek (összesen)													
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (társasági adó után)													
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)													
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)													
Akvizíció hatása (társasági adó után)													
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)													
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)													
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál													
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**61.048**	**7.739**	**26.815**	**18.205**	**3.413**	**1.656**	**3.220**	**25.792**	**7.623**	**9.824**	**8.345**	**-569**	**-1.203**
Adózás előtti eredmény	**74.113**	**8.896**	**32.300**	**23.297**	**3.715**	**2.145**	**3.760**	**28.445**	**8.579**	**10.749**	**9.117**	**-526**	**-814**
Korrigált működési eredmény	**164.960**	**35.899**	**42.030**	**65.068**	**8.352**	**5.904**	**7.707**	**28.889**	**10.279**	**10.765**	**7.845**	**-526**	**1.234**
Korrigált összes bevétel	317.872	79.001	67.385	123.198	22.095	11.597	14.596	59.158	21.283	15.248	22.627	419	3.125
Korrigált nettó kamatbevétel	243.868	59.514	48.581	99.872	17.188	9.824	8.889	19.020	17.688	5	1.327	419	8.044
Korrigált nettó díjak, jutalékok	58.670	14.766	13.540	22.503	4.446	1.278	2.137	25.212	40	14.883	10.289	-	2.272
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	15.334	4.721	5.264	823	461	495	3.570	14.926	3.555	360	11.011	-	-7.191
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-152.912	-43.102	-25.355	-58.130	-13.743	-5.693	-6.889	-30.269	-11.004	-4.483	-14.782	-945	-1.891
Személyi jellegű ráfordítások	-83.401	-21.652	-14.535	-34.139	-6.681	-2.565	-3.829	-12.418	-4.297	-2.853	-5.268	-91	-5.384
Értékcsökkenés és amortizáció	-13.054	-3.181	-1.362	-5.855	-1.479	-475	-702	-3.110	-1.666	-197	-1.247	-2	-1.738
Egyéb általános költségek	-56.457	-18.269	-9.458	-18.136	-5.583	-2.653	-2.358	-14.741	-5.041	-1.433	-8.267	-852	5.231
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.298**	**440**	**921**	**1.888**	**-894**	**-304**	**-753**	**-38**	**-38**	**-**	**-**	**-**	**61**
Módosítás miatti eredmény	**-210**	**-**	**-210**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-91.935**	**-27.443**	**-10.441**	**-43.659**	**-3.743**	**-3.455**	**-3.194**	**-406**	**-1.662**	**-16**	**1.272**	**-**	**-2.109**
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-78.260	-22.170	-6.286	-41.160	-3.434	-2.515	-2.695	-1.487	-1.491	-	4	-	-2.598
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-13.675	-5.273	-4.155	-2.499	-309	-940	-499	1.081	-171	-16	1.268	-	489
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-989	-251	-39	79	-457	-301	-20	549	-79	-	628	-	424
Társasági adó	**-13.065**	**-1.157**	**-5.485**	**-5.092**	**-302**	**-489**	**-540**	**-2.653**	**-956**	**-925**	**-772**	**-43**	**-389**
Szegmenseszközök[1]	**4.484.527**	**2.052.332**	**729.012**	**688.980**	**477.676**	**286.606**	**249.921**	**1.118.927**	**667.120**	**35.584**	**416.223**	**2.865.511**	**-5.757.392**
Szegmenskötelezettségek[2]	**3.768.384**	**1.779.286**	**611.941**	**505.578**	**401.119**	**257.826**	**212.634**	**842.473**	**614.566**	**17.052**	**210.855**	**1.504.289**	**-2.931.557**

„-" jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 6.070 millió forint volt.

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség értéke 5.486 millió forint volt.

49. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2021. december 31-én IFRS 5 szerinti értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé sorolta az OTP Faktoring Zrt. tulajdonában lévő szerb Pevec doo Beograd társaságban lévő részesedést, mely a beszámolóban nem lett átértékelve. Az átsorolásra a már 2021-ben megkötött, a Pevec tulajdonában lévő ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződés miatt volt szükség, a tényleges tulajdonátruházás és a vételár kifizetése 2022-ben történik meg. Az ingatlanok eladási ára 9.928.667 EUR, a fennmaradó, nem értékesített ingatlanokat a jelenlegi állapotában a 2021. januári értékbecslés kb. 300.000 EUR körüli értékben határozta meg.

	2021	2020
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök	2.046	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	2.046

A Csoport 2020. december 31-én az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba sorolta a horvát leányvállalata, az OTP Osiguranje d.d. tevékenységét. Az átsorolásra értékesítési szándék miatt volt szükség.

Ezeket a várhatóan 12 hónapon belül értékesítendő tevékenységeket a megszűnő tevékenységek közé sorolta az OTP Csoport, így ezen megszűnő tevékenységek eszközei, kötelezettségei és veszteségei külön kerülnek bemutatásra mind a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, mind a konszolidált eredménykimutatásban.

A főbb eszköz és kötelezettség mérlegsorok, melyek a megszűnő tevékenységet jelentik, a következőképpen részletezhetőek:

	2021	2020
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	-	2
Bankközi kihelyezések, repó követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-	244
Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	1.188
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	3.410
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	1.031
Tárgyi eszközök nettó értéke	-	92
Használati jog nettó értéke	-	42
Egyéb eszközök nettó értéke	-	61
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	**-**	**6.070**
Lízingkötelezettség	-	44
Egyéb kötelezettségek	-	5.442
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	**-**	**5.486**

	2021	2020
Bevételek	-	1.548
Ráfordítások	-	-1.334
Adózás előtti eredmény	**-**	**214**
Társasági adó OTP Osiguranje d.d.	-	-15
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség	**-**	**199**

A horvát biztosítótársaság a Csoport működési tevékenységéhez 431 millió forint, a Csoport befektetési tevékenységéhez 327 millió forint, a Csoport finanszírozási tevékenységéhez pedig 232 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 988 millió forinttal csökkentettek 2020. december 31-én.

49. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban) [folytatás]

A szlovákiai leányvállalat eladásával kapcsolatos pénzügyi tranzakció zárása megtörtént, a 2020. év végi konszolidált pénzügyi kimutatásokban megszűnt tevékenységként került bemutatásra.

A megszűnt tevékenységek eredményei, amelyek szerepelnek az előző év eredményében, a következők voltak:

	2021	2020
Bevételek	-	15.503
Ráfordítások	-	-17.216
Adózás előtti eredmény	**-**	**-1.713**
Társasági adó OTP Bank Szlovákia	-	-142
OTP Banka Slovensko a.s. eladásának nyeresége	-	7.887
Megszűnt tevékenység társasági adó hatása	-	-641
A szlovákiai leányvállalat értékesítéséből származó nyereség	**-**	**5.391**

A szlovák leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -8.231 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -9.653 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez 86.281 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 67.767 millió forinttal csökkentettek 2020. december 31-én.

50. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Bankvásárlás Albániában

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A vételárról 55 millió euróban állapodtak meg a felek. Az Alpha Bank közel 5%-os eszközarányos piaci részesedésével Albánia 8. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022. második negyedévének végén kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

3) Lehetséges többségi tulajdon szerzése az üzbég Ipoteka Bankban

Az OTP Bank Nyrt. 2021. szeptember 29-én nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá az Ipoteka Bank többségi részesedésének, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2021. július végén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,2 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel.

4) Bankvásárlás Szlovéniában

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt 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 tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

50. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

5) Az OTP Osiguranje d.d. eladásának lezárása

2021. augusztus 31-én megtörtént a horvát OTP Osiguranje d.d. tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosítótársaság az OTP Bank horvát leánybankja, az OTP Banka d.d. tulajdonából a Groupama Biztosító Zrt. 100%-os tulajdonába került.

6) Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbírósági 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 választottbírósági 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 az ICSID formálisan is megerősítette a jogvita megszűnését 2021-ben.

7) ICES kötvények visszahívása

Részletesen kifejtve a 27. sz. jegyzetben.

8) Az OTP Bank rendkívüli közgyűlésén meghozott határozatok

A 2021. október 15-én megtartott Rendkívüli Közgyűlés úgy határozott, hogy saját részvényeket értékesít az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozott két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére.

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

9) Irányadó kamatlábak reformja

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Csoport az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Csoport kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az általuk elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Csoport számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021. elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbözetek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.

50. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

9) Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák" szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Csoport számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenülés, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
    - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Csoport forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
    - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
    - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD* (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF**	SARON
EONIA	€STR

* Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30. után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratakor.
** A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összehangban hajtja végre a módosításokat (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN).

IBOR-reformban érintett állományok 2021. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	158.747	2.747
USD LIBOR	Betét	13.851	27
USD LIBOR	Derivatívák	699.066	170
Egyéb LIBOR	Hitel	75.060	3.853
Egyéb LIBOR	Betét	25.864	98
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.464	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	13.162	3
Összesen		**1.011.214**	**6.902**

A fenti, 2021. végét követően is érvényben lévő LIBOR kitettségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

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

1) Határozat Szlovéniában a svájci frankban fennálló kölcsönszerződésekkel kapcsolatos árfolyamkockázat megosztásáról

A szlovén parlament 2022. február 2-án elfogadta a „Törvény a svájci frankban kötött kölcsönszerződésekkel kapcsolatos devizakockázat korlátozásáról és a hitelezők és hitelfelvevők közötti megosztásáról" (a „Törvény").

A Törvény a 2004. június 28. és 2010. december 31. között svájci frankban denominált valamennyi kölcsönszerződést érinti. A törvény egy árfolyamkorlátot határoz meg, amely akkor lép életbe, ha a CHF és az EUR közötti árfolyam a hitel lehívásának napján érvényeshez képest több mint 10%-kal változik. Az árfolyamkorlát érvényességi ideje alatt a törlesztőrészletek és egyéb kifizetések értéke megegyezik azzal az összeggel, amelynél az árfolyamkorlátot megállapították. A törvény előírja a hitelezők számára a fennmaradó tartozás kiszámítását, új törlesztési ütemezés készítését és a kölcsönös kapcsolatok szabályozására vonatkozó szerződéstervezet elkészítését. Túlfizetés esetén a hitelező köteles megtéríteni a hitelfelvevőnek a késedelmi kamatot, amely a túlfizetés bekövetkeztétől a túlfizetés visszafizetésének időpontjáig jár.

2) Ukrán-orosz konfliktus

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.
Az ukrán-orosz konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges szcenáriók széles spektrumon szóródnak. A lehetséges legrosszabb forgatókönyv esetleges megvalósulása esetén a Bank elveszítheti kontrolját befektetései felett, mely szélsőséges körülmények között a befektetett összeg teljes leírásához vezethet. Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások az ukrán-orosz konfliktus esetleges következményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmazzák, a Csoport mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeli őket.

Ukrajna

Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.
Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.
Az ukrán leányvállalatokhoz kapcsolódó összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.115 milliárd forint volt 2021 végén (a Csoport összes RWA 6,7%-a).
Az ukrán operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 27 bázispont a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).
Az ukrán operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 39,0 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,9%-át tette ki.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2021 végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 74 milliárd forint közvetlen és 50 milliárd forint közvetett könyv szerinti értéken szerepelt.
Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.
Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 822 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 4,9%-a.

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

2) Ukrán-orosz konfliktus [folytatás]

Oroszország [folytatás]

Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 116 bázispont a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az orosz operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 37,6 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,6%-át tette ki.

Annak ellenére, hogy az ukrán-orosz konfliktus hatása a Csoport orosz és ukrán tevékenységére jelenleg nehezen számszerűsíthető és bizonytalan, a Bank menedzsmentjének jelenlegi értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is a Csoport tőkemegfelelése az elvárt szabályozói szint felett marad. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.
A Bank menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán-orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg fogja tenni az üzleti kockázat mérséklése érdekében.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018
Saját részvények[2]	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb[3]	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2021)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség [1]	Tevékenység [2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) [3]	Befolyás mértéke (%)[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,67%**	-
KAFIJAT csoport	B	T	**19.661.409**	**7,02%**	**7,10%**	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.311.769**	**5,11%**	**5,17%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Az OTP Bank Nyrt. vezetői feladatokat ellátó személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2021. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészvényből):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	293.907
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	32.285
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	1.393
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	44.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	1
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	79.244
IT	Nagy György [3]	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	0
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	171.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	532.143
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	344
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			10.038
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.137
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.341.018**

[1] Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.080.034 darab.
[3] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 600.000 darab.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett, 1983-ban pedig pénzügyszakos közgazdaként ugyanitt doktorált. 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló.

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

A Bonafarm-vállalatcsoporton és KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2 milliárd euró feletti összesített árbevételt termel 9.000 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak. Jelentős ingatlan befektetései vannak a Gránit-Pólusban és a Limedaleban (1 milliárd USD-os teljes piaci értéket képviselő ingatlan portfolióban) való kisebbségi részesedésén keresztül, valamint kockázati tőke alap- (Bonitás Befektetési Alapkezelő Zrt.) és vagyonkezelésben (CSAM Szingapúr).

Az MLSZ elnöke 2010 óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019-ben az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017–től a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke. További UEFA pozíciói: az UEFA Nemzeti Válogatottak Versenybizottságának elnöke, az UEFA Pénzügyi Bizottságának és az UEFA Professzionális Futball Stratégiai Tanácsának a tagja.

2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli alelnöke 2008 óta.
1995-tól a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 293.907 darab volt
(közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 4.080.034).

Csányi Péter
vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

2006-ban a londoni City University gazdaságtudományi szakán diplomázott, majd 2007-ben a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, illetve 2015-ben az amerikai Kellogg School of Management-en szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol pénzügyi szervezetek vállaltfinanszírozási projektjein dolgozott az egyetem mellett részmunkaidőben.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában dolgozott, kezdetben elemzőként, majd pénzügyi tanácsadóként vállalatfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére).

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél dolgozott szenior tanácsadóként, többségében banki projekteken.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felel. Mindezek mellett 2021. januárjától a szintén agilisan működő Daily Banking Tribe vezetője is.
2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett az OTP Mobil Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője és a Mastercard European Advisory Board tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 1 darab volt.

Kovács Antal György
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.
2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke.
2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Otthonmegoldások Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 79.244 darab volt.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2010. december 10-től az OTP banka Srbija Igazgatóságának elnöke.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 532.143 darab volt.

Külső tagok:

Balogh Gabriella
marketing szakközgazdász

1993-ban szervező vegyészmérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen.

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 1.393 darab volt.

Baumstark Mihály
okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett.

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas.

1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 44.000 darab volt.

***Dr. Bíró Tibor*[1]**
főiskolai docens

Diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.
2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott.
1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának tagja, 2014-2020 között a Jelölő Bizottság elnöke.

Erdei Tamás György
az Igazgatóság alelnöke, okleveles üzemgazdász

Diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 32.285 darab volt.

Dr. Gresa István
okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.
1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1 – 2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 173.258 darab volt.

[1] Mandátuma lejárt 2021. április 16-án.

***Dr. Pongrácz Antal*[2]**
okleveles közgazda

1969-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes.

1992-1999 Gemenc Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, majd 2002-2010-ig az Igazgatóság elnöke, 1999-2007 a British American Tobacco (BAT) Felügyelő Bizottságának elnöke, 2002-2008 Casinos Hungary Igazgatóságának elnöke,

2007-2012 az OTP Bank Románia Felügyelő Bizottságának elnöke.
2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től annak sikeres integrációjáig (2018. november 30.) a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.

***Dr. Utassy László*[3]**
elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.

A Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban.
1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.

2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. 2019. november 28-tól az OTP Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának elnöke.

Nagy György
külgazdasági szakos közgazda

1989-ben nemzetközi külgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva).

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövő Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2021-ben az ESC alelnökének választották, 2019 óta pedig a Nemzetközi Sportlövő Szövetség (ISSF) Adminisztratív Tanácsának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 0 darab volt
(közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 600.000).

[2] Mandátuma lejárt 2021. április 16-án.
[3] Mandátuma lejárt 2021. április 16-án.

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem külgazdasági szakán.

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaságtudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke. 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta tagja a FIFA Pénzügyi Bizottságának.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021 december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor emeritus, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak.

1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 171.114 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

Független tagok:

Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait.

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója. 2020-tól a Fenyves Garden Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth József Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát.1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Gudra Tamás
okleveles üzemgazdász, jogász

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen.

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, a Pick Szeged Zrt., a SOLE-MiZo Zrt. és az MCS Vágóhíd Zrt. igazgatóságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 0 darab volt.

Olivier Péqueux
Groupama International SA

A Francia Aktuáriusi Intézeten és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 márciusa óta a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi igazgatója. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 0 darab volt.

***Dr. Vági Márton Gellért*[4]**
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára
igazgató
Nagyvállalati Főosztály

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.
1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.
1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.
1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.
1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.
1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.
2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.
2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.
2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 344 darab volt.

[4] Felügyelő bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt, ettől a naptól kezdve az OTP Igazgatóságának tagja.

Michnai András
ügyvezető igazgató

1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.
1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.
2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 100 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.
1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.
2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.
2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 10.038 darab volt.

Csányi Péter
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes (igazgatósági tag 2021. április 16-tól, vezérigazgató-helyettes 2021. március 12-től)
Digitális Divízió

Johancsik Tibor András
vezérigazgató-helyettes 2021. március 12-ig
IT Divízió

A Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi hátterű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat.
2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában.
2016. február 24-étől az OTP Bank IT Divíziójának vezérigazgató-helyettese.
2016. április 1. napjától a Monicomp Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Kiss-Haypál György
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance Europe vállalati hitelkockázati portfolió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfolió menedzsereként is dolgozott.
2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.
2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.
2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 3.137 darab volt.

Kovács Antal György
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

Wolf László
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Személyi és szervezeti változások

2021. március 12-én Johancsik Tibor informatikai vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Digitális Divíziójának (2021. május 1-ig IT Divízió) új vezetője Csányi Péter vezérigazgató-helyettes, az OTP Bank korábbi digitális fejlesztési és értékesítési ügyvezető igazgatója. Az átalakuló szakterület legfőbb feladata, hogy hatékonyan támogassa a Bank digitális transzformációját az ügyfeleinknek nyújtott még jobb ügyfélélmény jegyében. Az új divízióstratégia célja, hogy az IT egy üzleti kompetenciákkal is rendelkező, a többi üzleti területet platformként kiszolgáló, a digitalizáció ütemét diktáló divízióvá alakuljon át a Magyar Nemzeti Bank digitális ajánláscsomagjának megfelelően.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának (FB) és Audit Bizottságának (AB) tagjává választotta.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva

Dr. Csányi Sándor urat
Kovács Antal György urat
Wolf László urat
Erdei Tamás György urat
Baumstark Mihály urat
Dr. Gresa István urat
Dr. Vörös József Zoltán urat
Csányi Péter urat
Balogh Gabriella úrhölgyet
Nagy György urat
Dr. Vági Márton Gellért urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Dr. Csányi Sándor urat, az Igazgatóság tagját a testület elnökévé és az Alapszabály 9.4. pontjának rendelkezése értelmében vezérigazgatóvá (Elnök-vezérigazgató) választotta.
Dr. Csányi Sándor úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Erdei Tamás urat, az Igazgatóság tagját a testület alelnökévé választotta.
Erdei Tamás úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.