

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.xhtml¹ 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

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 Kódexben) 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálói megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „a könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizgálatunk magába foglalta az egyedi pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálói 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 becsüléséből adódhat.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálói eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket is bevontuk. Könyvvizsgálói

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 portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeni 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 jövőbeni 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 számításához használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori 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 beszámolóhoz 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 meggyőződünk 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, kifejlesztésének 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 megszereltünk, 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 könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelőségünk 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 lényegesen 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 nyilatkoznunk, 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 fentiekén 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 számviteli 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 eredő, 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

Pénzügyi helyzet kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, 2021. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	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
Lízing kötelezettségek	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 adó kötelezettségek	34.	4.776	1.464
Céltartalékok	24.	21.527	19.906
Egyéb kötelezettségek	24.	238.437	203.527
Alarendelt 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.

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 140–249. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020 átsorolt
<i>Kamatbevétel</i>			
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
<i>Kamatráfordítások</i>			
Összes kamatráfordítás	29.	-155.491	-99.630
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		252.545	221.666
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-38.841	-57.671
Értékvesztésképzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-1.484	-1.848
Céltartalékképzés 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 értékcorrekciója	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
<i>Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (Ft-ban)</i>			
Alap	43.	455	333
Higitott	43.	455	333

Átfogó eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	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%)	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

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 140-249. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(egydi, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Vissza-vásárolt saját részvények	Összesen
2020. január 1-jei 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
Részvényalapú 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-jei egyenleg		28.000	52	1.697.081	-46.799	1.678.334
Egyéb módosító tétel		-	-	1.034	-	1.034
2021. január 1-jei 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
Részvényalapú 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

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 140–249. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(egydi, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020
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 visszairása (-)/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 visszairása (-)/elszámolása (+) az egyéb eszközökre	16.	-961	3.521
Céltartalékképzés 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 betéeteinek 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
Osztalékbevételek	12.	-99.037	-60.913
Fizetett társasági adó		-15.259	-12.950
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		753.433	335.837
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
Osztalékbevételek		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

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 140-249. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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: 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 tőzsrésztvényből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 356 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak 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.

1.2.1. 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 „Lizingek” 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 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).

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 rendelektől, 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 „Konzolidált 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 bizonyítan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadó”** – „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 összeállításánál 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 összeállításánál 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 mérlegben kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítési 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 kimutatásában a devizában fennálló eszközöket és kötele-

zetségeket 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 leányvállalatokban 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 költségre a tartós veszteségre

elszámolt értékvesztéssel csökkentett értéken 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 világ-gazdasági 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.

2.5. 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 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 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 FIFO¹ 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 egyrészt kereskedési céllal, másrészt 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-flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozamponthoz 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

¹ First In First Out

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.

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 adásvételi 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 záraskor 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 ügyletekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza 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.

2.7. 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 figyelembe-

vételével, 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 kimutatásában. 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-flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos terméként 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 értéken 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 terméként kell elszámolni.

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 beszédésével 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 árfolyam-eredmény 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 módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flow-kat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyí-

ték 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 jövőbeni 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 tőke-instrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőke-instrumentumba 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.

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 beszédése 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 tőkeköveteléseként 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-flow-kra 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 értékcorrekciója” 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 valós érték különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valós érték 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 megfigyelhetővé 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, más-különben (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.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átutemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás „Értékvesztésképzés 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 észszerűen 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 visszairására 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 portfólió 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 portfólió 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 kamatlábbal diszkontálja (hitelkorigált 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.

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 kamatbevételek 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 „Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával 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 visszairásra 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 visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás 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.

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 átlag-állománnyal, 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 kitétségeket 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-/ügyszéminősítési 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 ügyszéminősítés esetén a lakossági ügyszéminősítés másikkal szembeni 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 törleszteni
 - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek
 - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

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-, adószárgrendezési eljárás indul
 - az adó ellen kényszertörlesztési 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 kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- 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.

2.13. 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 Menedzsjének közvetlen döntésén alapulhat.

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 kimutatásában, 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 kimutatásában, és az érték 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.

2.18. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvetve 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 kölcsöntöke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerü-

lési 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 használati jog eszköz értékcsökkenéseként és a lízing kötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra.

A használati jog eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízing kötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

Lízing kötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízing kötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízing kötelezettséget 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 lízing kötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízing-ösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelsük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványértékgaranciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;

- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen 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.

Használati jog eszköz megjelenítése

A használati jog eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használati jog eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízing kötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízing-össztönzökkel;
- 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 használati jog eszköz öket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

2.20. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíró-ságon 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 kamatszámolást 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, illetve 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 kötelemet 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. sz. 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.

2.25. Társasági adó

A Bank a társasági adót, a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adó kötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolásra olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásaikor, 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 adó kötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban elkülönülten a többi mérleg-tételtől.

A Bank halasztott adó követelést 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 adó követelést 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 különbözeteit rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Bank halasztott adó kötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti

különbözetre, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- a Bank ellenőrizni tudja az átmeneti különbszet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbszet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Bank csak akkor számítja be halasztott adó követeléseit és halasztott adó kötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adó kötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adó követelések és a halasztott adó kötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adó kötelezettségeiket.

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.

2.27. 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. Részvényalapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetések standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvényalapú 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 rövid távú 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 hosszú távú munkavállalói juttatások közé tartoznak a jubileumi jutalmak. A hosszú távú 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-egyenértékeknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérleg sor egyenlegét tekinti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Bank ezen a mérleg soron 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-flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

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 nyereségadóknak minősíti a helyi iparüzési adót és innovációs járulékot.

Az egyedi eredménykimutatásban az amortizált pénzügyi eszközök kivezetése külön

szoron van bemutatva. Ezeket a tételeket el kell különíteni azoktól az eredményektől, amelyek korábban tartalmazták őket. Az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban a céltartalékok külön

szoron 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. dec. 31.	2020. dec. 31. Átsorolás után	Nyereségadónak minősített helyi adókkal kapcsolatos átsorolás	2020. dec. 31. Korábban bemutatott
Társasági adó kötelezettségek	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. dec. 31-ével zárult év	2020. dec. 31-ével zárult év Átsorolás után	Nyereségadónak minősített helyi adókkal kapcsolatos átsorolás	2020. dec. 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.

JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

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 tényezőkhöz 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 megfelelésre. 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 a 36.1.1. sz. jegyzetet.)

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 megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valós érték hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valós érték 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 a 24. sz. jegyzetet.)

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 kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízható becslés készíthető.

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 aggregált-sági 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 beszédése 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 beszédése 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 beszédésével 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 nincs 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 jelentősnek 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 beszédése, vagy amely szerződéses cash-flow-k beszédésével 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 kifizetése-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 kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – 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 tartal-

mazza. 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 diszkontálatlan referencia cash-flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió forintban)

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 kitétségének 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.
 - 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 eszközeinek kamatát. A Monetáris Tanács megkezdte a hosszú futamidőn ható eszközök alkalmazásának átalakítását. Ennek megfelelően az NHP Hajrá!-t 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 eltörlesztenék 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 rozsdaozvetekben 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 eszközeinek kamatát is.
 - 2021. július 30-án megjelentek az EBA által lefolytatott európai bankokat érintő 2021-es stressz teszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljeskörűen bevezetett elsődleges alapvető tőkefelelőségi 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 keret-

összegét 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 jelezhetik 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 célmenységét.
- 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.
- 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 referenciakamatlábbhoz kötött kamatozású hiteleknél, de a hosszabb kamatperiódusú hitelek nem tartoznak ide) kamatstopot 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 járulékcsökkenés 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, negyedév/negyedév 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 kamatstopot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referenciakamatlábbhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitesztések 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.

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 összegben 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:

	Aktuális moratóriumban lévő állomány	Aktuális részvételi arány
OTP Bank – 2021. december 31-én	113.639	2,3%
OTP Bank – 2020. december 31-én	1.059.428	26,2%

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök:

	2021. december 31-ével zárult évre
<i>Az általános törlesztési moratórium határidejének szeptember 30-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás.</i>	
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
<i>Az általános törlesztési moratórium határidejének október 31-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás.</i>	
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
<i>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.</i>	
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
<i>2021. novembertől az általános törlesztési moratórium megszűnt, és csak meghatározott társadalmi csoportok számára vált elérhetővé a törlesztési moratórium 2022. június 30-ig, amelyet az adósoknak külön kellett kérniük.</i>	
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
<i>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. június 30-ig.</i>	
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 forintban)

	2021	2020
Pénztárak:		
forint	82.839	107.523
valuta	21.182	18.899
	104.021	126.422
Betét számlák 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%

Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalék-köteles forrásokat kell figyelembe venni:

- betétek és felvett hitelek,
- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön ren-

deletben 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	-	-
Értékvesztésképzés	185	-
Záró egyenleg	185	-

6. SZ. JEGYZET:

BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	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
Nyitó egyenleg	5.819	3.592
Értékvesztésképzés	20.524	12.548
Értékvesztés visszairása	-18.911	-10.497
Értékvesztés felhasználás	-2	-
Árfolyameredmény	60	176
Záró egyenleg	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 forintban)

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	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
Nyitó egyenleg	292	6
Értékvesztésképzés	449	362
Értékvesztés visszairása	-669	-76
Záró egyenleg	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 forintban)

	2021	2020
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	30.827	6.031
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.134	1.964
Magyar diszkont kincstárjegyek	869	1.233
Részvények	599	426
Jelzáloglevelek	116	-
Egyéb kötvények	2.088	2.075
Összesen	35.633	11.729
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	25.126	23.818
Kötvények	-	5.342
Részvények	2.935	2.776
Összesen	28.061	31.936
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	38.811	41.852
Kamat-swap ügyletek	59.097	34.256
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	11.649	7.359
Egyéb határidős ügyletek	73.211	33.351
Összesen	182.768	116.818
Mindösszesen	246.462	160.483

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	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%

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	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 forintban)

	2021	2020
Államkötvények	278.876	488.459
Jelzáloglevelek	217.941	332.667
Kamatkozó kincstárjegy	63.115	9.957
Egyéb értékpapírok	64.870	65.136
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	43.759	42.776
<i>forint</i>	2.896	2.968
<i>deviza</i>	40.863	39.808
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	21.111	22.360
<i>forint</i>	15.487	16.782
<i>deviza</i>	5.624	5.578
	624.802	896.219
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	17.137	15.731
<i>forint</i>	528	528
<i>deviza</i>	16.609	15.203
	17.137	15.731
Összesen	641.939	911.950

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

Intstrumtum neve	Deviza	2021	2020
Garantíqa	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 lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	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
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 a 45.4. sz. jegyzetet).

	2021	2020
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvett 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: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	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 lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	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-jei egyenleg	3.288	1.443
Módosítás	1.281	-
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	4.569	1.443
Értékvesztés elszámolás	4.404	4.820
Értékvesztés visszairás	-2.370	-2.977
Árfolyameredmény	82	2
December 31-i egyenleg	6.685	3.288

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió forintban)

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%-1,3%	-0,50%-1,3%
Forinthitelek átlagos kamata	6,64%	6,41%
Devizahitelek átlagos kamata	1,48%	2,24%

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-jei egyenleg	123.670	72.066
Módosítás	-1.281	-
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	122.389	72.066
Értékvesztésképzés	221.084	213.618
Értékvesztés visszairás	-180.291	-156.383
Értékvesztés felhasználás	-6.951	-6.228
Részleges leírás	-1.733	-2.797
Árfolyam	1.059	3.394
Záró egyenleg	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 forintban)

	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 érdekelt-

ségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2021		2020	
	Részesedés (közvetlen/közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen/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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	425.163	427.770
Értékvesztés elszámolás	59.132	10.052
Értékvesztés visszairás	-31.712	-10
Értékvesztés felhasználás	-3.327	-12.649
Záró egyenleg	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 Életjradék 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 valóban értékelt tőkeinstrumentumokból	151	52
Mindösszesen	99.037	60.973

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak*:

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 Tőkealap	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 Szolgáltató 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%	1.278	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

* Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

** A Bank nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

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 Tőkealap	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, Krakó	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 Szolgáltató 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

Befektetésekhez kapcsolódó jelentősebb események

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

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

2021. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-jei 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-jei 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-jei 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

2020. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-jei 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-jei 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							
Nyitó egyenleg	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 forintban)

2021. december 31-ével zárult évre és 2020. december 31-ével zárult évre:

Ingatlanok	2021	2020
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
Értécsökkenés	92	49

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

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* (millió forintban)

	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-jei egyenleg	7.928	5.646
Értékvesztésképzés (+)	3.888	6.663
Értékvesztés visszairás (-)	-5.972	-3.971
Értékvesztés felhasználás (-)	-707	-537
Árfolyameredmény	11	127
Záró egyenleg	5.148	7.928

* Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	482	464
Értékvesztésképzés (+)	86	81
Értékvesztés visszairás (-)	-74	-67
Árfolyameredmény	20	4
Záró egyenleg	514	482

17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	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 forintban)

	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 forintban)

	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 forintban)

	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%

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 devizakockázatokból származó kockázatok.

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

	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		

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja (tényleges %)	
					millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint		
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 forintban):

	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 forintban)

	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 forintban)

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 forintban)

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* ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió forintban)

	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 hosszú távú 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
Céltartalékképzés	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
Céltartalékképzés	14.286	20.970
Céltartalék visszairása	-11.608	-21.062
Céltartalék felhasználás	-1.335	-
Záró egyenleg	3.759	2.416

* Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	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. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR + 3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	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%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	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 forintban)

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 figyelmeztetései 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 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 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, és 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 Ft	
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 továbbértékesítésre 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.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvényalapú 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.

Opcióstartalék

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 opcióstartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP–MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciósi 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.

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	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott ered- mény	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	-	-	-	-
Részvényalapú 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

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2021. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2021. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott ered- mény	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 pót- befizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-46.799	-	-	-	46.799	-	-	-	-
Részvényalapú 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

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
Opciók tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	117.903	105.370
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	8.646	44.356
Részvényalapú 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 forintban)

	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
Nyitó egyenleg	4.331.169	320.165
Növekedés	16.251.451	8.296.388
Csökkenés	-17.332.636	-4.285.384
Záró egyenleg	3.249.984	4.331.169

Változás az értékben:

	2021	2020
Nyitó egyenleg	46.799	2.636
Növekedés	276.433	85.922
Csökkenés	-264.360	-41.759
Záró egyenleg	58.872	46.799

	2021	2020
OTP Csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	766	1.959

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2021	2020
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	168.388	143.652
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	21.456	29.095
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	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 hitelek	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 értékpapirokból	-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 betéeteire	33.403	19.598
Lízing kötelezettségek	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 forintban)

	2021	2020
Értévesztésképzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értévesztésképzés	218.534	211.543
Értévesztés visszairás	-181.270	-156.385
	37.264	55.158
Értévesztésképzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire		
Értévesztésképzés	20.709	12.724
Értévesztés visszairás	-18.912	-10.497
	1.797	2.227
Értévesztésképzés repó követelésekre		
Értévesztésképzés	449	362
Értévesztés visszairás	-669	-76
	-220	286
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékesítése		
Értévesztésképzés	1.103	2.119
Értévesztés visszairás	-1.654	-2.116
	-551	3
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése		
Értévesztésképzés	4.404	4.822
Értévesztés visszairás	-2.369	-2.977
	2.035	1.845
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	47.626	57.246
Visszairás	-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 forintban)

Dij-, 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
Marzszeredmény	16.155	6.159
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	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

Szerződéses egyenlegek:

	2021	2020
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	16.391	7.625
Értévesztés	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	<p>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. OTPdirekt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. SMS-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapír forgalmazzal kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>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.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl. portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag.</p> <p>A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon.</p> <p>A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díjbevételek keletkeznek. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.</p> <p>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.</p> <p>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.</p> <p>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>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.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl. széf bérlet, külön eljárási díj, fiók-bérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széf bérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

Díj-, jutalékráfordítások:

	2021	2020
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	39.835	31.701
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	771	758
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.011	3.432
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	618	1.584
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.610	1.355
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.652	566
Postai jutalékráfordítások	224	202
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	265	91
Egyéb	1.290	1.061
Összesen	52.276	40.750
	248.527	219.031

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió forintban)

	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	93	894
Hitelek kivezetésének vesztesége	-818	-4.533
Értékpapírok nyeresége	968	360
Értékpapírok vesztesége	-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

	2021	2020
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		
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 árfolyamvesztése	-3.646	-3.697
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	2.138	6.639
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztése	-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 forintban)

	2021	2020
Egyéb működési bevételek		
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
Ingtatlantranzakciók 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

	2021	2020
Nettó egyéb működési ráfordítások		
Értékvesztés elszámolása (+)/visszairása (-) az egyéb eszközökre	961	-3.521
Véglegesen átadott pénzeszköz	-862	-4.055
Céltartalékképzés (+)/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 visszairása/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		
Bérlétszám	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*	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 forintban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparüzési 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-jei 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

* 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 tranzakciók illeték jogcímen 68 milliárd forint került megfizetésre.

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

A társasági adó a bevételek és ráfordítások szerint a következők szerint alakult:

	2021	2020
Adózás előtti eredmény	141.290	93.246
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	12.717	8.392
Az effektív adókulcs egyeztetése		
Részvényalapú kifizetés	323	305
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	90	-
Osztalékbevételek 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 adó kötelezettség	-4.776	-1.464
Nettó társasági adó kötelezettség	-4.776	-871

34. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Bank mint lízingbe vevő

Az eredményben elszámolt összegek:

	2021	2020
A lízing kötelezettségből eredő kamatráfordítások	214	257
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.143	2.128
A lízing kötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.271	1.084

Lízing kötelezettségek 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:

	Ingyen használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-jei 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-jei 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-jei egyenleg	13.454	25	13.479
Záró egyenleg	17.212	19	17.231

36. 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 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 adóssal 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 adóra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkenésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget 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 kitétségek:

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- 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-flow-k 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 kitétség várható hitelezési vesztesége meg egyezik a követelés fordulónapi amortizált beke- rülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash-flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozás- kor újrászámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbsé- gével. A jövőbeni várható cash-flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekö- vetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash-flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a reálzált, valamint a szerződéses cash-flow-k között. Az egyes scenáriókhoz 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.

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek
- 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 kitétség), 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 scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációjánál 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 scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

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	-
Factoring 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	-

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	-
Factoring 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	-

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 kamatszámolás	-	-	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 kamatszámolás	-	-	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

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

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

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 országokénti megoszlása

A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2021. december 31.		2020. december 31.	
	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
Magyarország	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

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.

Az értékvesztett hitelportfólió (3. szakaszban lévő és POCI kategóriájú hitelek) biztosítékai (teljes értéken):

2021. december 31-én:

	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-én:

	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 státuszról történő kikerü-

léshez 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 kitettségeként 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 290 milliárd forint. Az átstrukturált státusz megszüntetése az érintett lakossági hiteleknél a moratóriumból történő kikerülést követően legkorábban 6 hónappal, míg vállalati hitelek esetében 2 évvel lehetséges.

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása*

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

* A Moody's minősítése szerinti adatok.

**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

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

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2021		2020	
	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

36.2. Eszközök és források lejárata szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 kitétséget 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 tartalék 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 likvidi-

tási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash-flow-kat mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződés lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flow-k mint: bruttó pénzügyi lízing kötelezettségek (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.

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
Lízing kötelezettségek	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*	-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
Factoring 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

* 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), mindemellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

2020. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belül	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
Lízing kötelezettségek	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*	-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

* 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.

36.3. 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 limitrendszer 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. Kamatláb kockázat-kezelés

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

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 kamatváltoztatása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat 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 lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárok, betétzámlák, 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 érteken 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
Amortizált bekerülési érteken 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 érteken 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 érteken 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
KÖTELEZETTSÉGEK															
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
Erdeménnyel szemben valós érteken 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
Alarendelt kölcsöntőke	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	271.776
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	-	271.776
Lízing kötelezettségek	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

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
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztáruk, betét számlák, 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	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	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
változó kamatozású	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.342	5.342
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
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	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	127.179
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	981.646
KÖTELEZETTSÉGEK															
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	3.169
Erdeménnyel 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	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
Lizing kötelezettségek	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	167.540
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	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

36.5. 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 kockázatotott 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 kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, deviza-kockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 36.2., 36.3. és 36.4. számú jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott 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, valószínűségi számításra 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 portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2021	2020
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 kamatláb-kockázatra, 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.

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszerét 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 tőke megfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott deviza pozíció került felhasználásra. 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 Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam kockázatát is. Ide tartoznak az OCI-val szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyamkülönbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/vesztés realizálható a portfólión.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2021	2020
1%	-178	-274
5%	-119	-151
25%	-39	-44
50%	2	4
25%	49	57
5%	126	157
1%	187	197

Megjegyzés:

1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2020. december 31. és 2021. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

- 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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.

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 scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bp-tal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.238 millió forinttal nőne a valószínű scenárióban (-1.476 millió forint 2020. december 31-én), míg az alternatív scenárióban pedig 919 millió forinttal csökkenne (alternatív scenárió) (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 scenárió), illetve 322 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyameredmény 2021. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2020. december 31-én +584 millió forint valószínű scenárió, illetve +2.329 millió forint alternatív scenárió).

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):

Megnevezés	2021		2020	
	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

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számítás 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 scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszitenek 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.

Tőke megfelelés*

A tőke megfelelési 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 tőke megfeleléssel 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.

A tőke megfelelési mutató 2021. és 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2021	Basel III 2020
Alapvető tőke (Tier1)	1.747.480	1.598.295
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.747.480</i>	<i>1.598.295</i>
Járulékos tőke (Tier2)	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
CET1 mutató	21,76%	22,61%
Tőke megfelelési 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 (Tier2): Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió forintban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé, 2021. december 31-én:

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapi
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvény	1.069	1.087	2%-3%	38

* A CET1 tőkelemből a 2019., 2020. és 2021. évi eredmény után kifizetni tervezett osztaléktömeg is levonásra került.

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor 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 Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve:

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2021		2020	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88.181	86.580	125.244	109.612
Összesen	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 forintban)

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénz-

ügyi 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
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	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 a 24. sz. jegyzetet).

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 keretében kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettség-

vállalás 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.

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 kezességnek, illetve garanciának lejárat 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 leányvállalataival, 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: 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 törzsrésvényeiből 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 részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható

részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság² 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 6000 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.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói

² 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.

juttatások, amelyek teljes mértékben esedékesé 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 (Ft/db)		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
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	
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

A részvényalapú 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%	1,3%
2018	10.064	26,0%	0,2%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%	1,9%	2,1%	2,1%
2019	12.413	19,2%	0,2%	0,7%	0,9%	1,1%	1,3%	1,4%	1,6%	1,6%
2020	11.553	33,6%	0,6%	0,4%	0,5%	0,6%	0,8%	0,9%	1,0%	1,0%
2021	16.644	28,6%	1,0%	1,6%	1,8%	1,9%	2,0%	2,1%	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 alakulnak:

	Jóváhagyott részvényt-mennyiség	2021. dec. 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 javadalmozás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.231	166.231	13.629	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	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 részvényt-mennyiség	2021. dec. 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 javadalmozás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	106.719	16.441	-	2.741
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	3.003

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. dec. 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. dec. 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

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. dec. 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
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 került költségként elszámolásra 2021. december 31-én.

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kapcsolt vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegeezhetők:

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	-
Erdménnyel 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
Lízing kötelezettségek	-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
Dij- és jutalékbevételek	33.128	28.951
Dij- és jutalékráfordítás	-2.859	-1.971
Dologi költségek	-7.570	-8.465

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
Részvényalapú 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	2020
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 forintban)

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:

A Bank eszközállományához viszonyítva	2021	2020
Bank által kezelt hitelek állománya	27.532	28.055

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2021	2020
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 kitétségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit 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 kitétségét 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 kitétségek-ből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek 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 ügyfél igények 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 kitétséget más OTP Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoportni szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoportni szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximum 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitétség 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 súlyo-

zott 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 hígított 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 Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	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.

* 2020-ban és 2019-ben a hígító hatás a Javalmazási Politikához kapcsolódik.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

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*	-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	-	-
Lízing kötelezettség 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**	-36.295	3.436	-	-
Mindösszesen	252.908	183.316	56.580	-35.756

* 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.

** A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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*	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	-	-
Lízing kötelezettség 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**	-5.053	5.818	-	-
Mindösszesen	222.077	257.707	59.805	-17.734

* 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.

** A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

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, ügyletek 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 mérleg sor 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 kötelezettség-csoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempon tū megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó érték ké 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 kötelezettség-csoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettség-csoportjainak 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 értékek-hierarchia harmadik szintjére sorolhatók.

**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
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>35.633</i>	<i>35.633</i>	<i>11.729</i>	<i>11.729</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>	<i>182.768</i>	<i>182.768</i>	<i>116.818</i>	<i>116.818</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>28.061</i>	<i>28.061</i>	<i>31.936</i>	<i>31.936</i>
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
Lízing kötelezettségek	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 scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül

összehasonlításra különböző scenáriókban. 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 hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat 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 Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik*:

	2021. december 31.					2020. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937	30.216	-28.474	8.984	21.232	-19.490
Tőkecserés kamatswap ügyletek	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618	7.315	-7.285	-	7.315	-7.285
OTC opciók	479	-479	-	479	-479	356	-356	-	356	-356
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	61.937	-61.817	40.783	21.154	-21.034	37.887	-36.115	8.984	28.903	-27.131
<i>ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	1.276	-	-	1.276	-	5	-72	-	5	-72
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639	39.644	-30.374	-	39.644	-30.374
Határidős devizaügyletek	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819	6.990	-9.869	-	6.990	-9.869
OTC opciók	804	-180	-	804	-180	3.909	-3.836	-	3.909	-3.836
Deviza adásvételi ügyletek	175	-246	-	175	-246	619	-704	-	619	-704
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	46.729	-47.884	-	46.729	-47.884	51.162	-44.783	-	51.162	-44.783
<i>ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	3.447	-1.480	-	3.447	-1.480	5.211	-1.852	-	5.211	-1.852
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
<i>ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	35.226	-497	-	35.226	-497	759	-6.269	-	759	-6.269
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	229.233	-238.726	46.465	182.768	-192.261	138.538	-121.707	21.720	116.818	-99.987
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash-flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	8.027	-	8.027	-	8.027
Cash-flow fedezeti ügyletek összesen	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	8.027	-	8.027	-	8.027
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747	2.432	-7.061	1.795	637	-5.266
Tőkecserés kamatswap ügyletek	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325	6.180	-5.865	-	6.180	-5.865
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	30.878	-23.203	12.131	18.747	-11.072	8.612	-12.926	1.795	6.817	-11.131
<i>ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-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

* 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.

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 scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamat-

kockázat 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 kamatátározásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash-flow-k 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	CCIRS						
		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	-	-	-	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			

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok – 2020. 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	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%			
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamat-kockázat	RUB								
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100		
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-			
		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	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	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS								
		HUF								
Cash-flow fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	Névérték	-	(183)	6.940	8.342	-	15.099		
		IRS								
		HUF								
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221		
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46			

	Instru- mentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instru- mentum 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. dec. 31-én	
				Nettósítás előtt		Nettósítás				
				Eszközök	Kötele- zettségek	Eszközök	Kötele- zettségek			
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamat- kockázat	409.595	23.976	-17.878	12.131	11.845	-5.747	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	FX & kamat- kockázat	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	Kamat- kockázat	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	

**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	-	

Instru- mentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instru- mentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én						A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. dec. 31-én
			Nettósítás előtt		Nettósítás		Nettósítás után			
			Eszközök	Kötele- zettségek	Eszközök	Kötele- zettségek	Eszközök	Kötele- zettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
IRS	Kamat- kockázat	468.574	1.900	-7.062	1.795	105	-5.267	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370	
CCIRS	FX & kamat- kockázat	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	Kamat- kockázat	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	

2021. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartálékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot 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 eredménytartálékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

2020. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartálékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot 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 megfigyelhetőek. 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
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	37.537	189.501	19.424
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	35.633	18.566	17.067	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	182.768	164	172.434	10.170
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	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
Erdeménnyel 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
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	-	-	480.937
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	34.643	111.130	14.710
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	11.729	10.453	1.276	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	116.818	378	109.854	6.586
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	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
Erdeménnyel 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 észszerűen 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 portfólió 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%

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 észszerűen 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 észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségeket, 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 kalkuláció során.

A Bank az észszerűen 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 észszerűen 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.

A 3. szintű instrumentumok változásai 2021. december 31-én 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
Erdeménnyel 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
Erdeménnyel 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

4. Ipoteka Bank lehetséges felvásárlása

2. Bankvásárlás Szlovéniában

5. Alpha banka vásárlása

3. Tőkeemelés az OTP Bank Srbija-ban

A fenti esemény részletesen a 11. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbíróági eljárás megszüntetése

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

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 Rész tulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére. A Rendkívüli Közgyűlés úgy határozott, hogy amennyiben a jövőben további KMRP szervezetek jönnek létre, azok részére a Bank visszafizetési kötelezettség nélkül évente egyszeri támogatást nyújt meghatározott feltételekkel, mértékben és módon.

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 értékkülönbözések 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 lehetetle-

nülés, 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.

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

IBOR reformban érintett állományok 2021. december 31-én:

Referencia kamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
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 kitétséggű állományok az első kamatperiódus fordulónapon kerülnek/kerültek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

* 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 összhangban hajtja végre a módosításokat. ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN)).

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 kontrollját 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 ukrainai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és faktoring cégeket is. Ezek ország-konzolidált 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 eszköz-

érték (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 tőke-megfelelési 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 tőke-megfelelési 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.

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.xhtml¹ 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

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 ukrainai 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 könyvvizgálatának 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 könyvvizgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizgálatunk 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.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése

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

A hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú beclést 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 portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeni pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó beclések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, a fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek.

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálói eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket is bevontuk. Könyvvizsgálói 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, könyvvizsgálói 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 jövőbeni pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becléseket is.

A csoportos alapon megállapított

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, nemteljesítéskori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Ellenőriztük továbbá, hogy a konsolidált 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 konsolidált 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 konsolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 11. Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken és 31. Értékvesztés- és céltartalékképzés pontjai mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

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

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 beszámolóhoz 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 meggyőződünk 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, kifejlesztésének 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.

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.

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 fentiekén 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 kimutatások elkészítése 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.

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 bccsássunk 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.

- ▶ 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 konszolidált 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.

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

Pénzügyi helyzet kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, 2021. december 31-én, 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
Pénzügyi lízing 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
Használati jog 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 adó eszközök	35.	15.109	22.317
Társasági adó követelés	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
Lízing kötelezettség	36.	53.286	48.451
Halasztott adó kötelezettség	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.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 265–411. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, milliő 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 visszairása 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 kivételéből 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
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték 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
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	49.	-	199
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	49.	116	5.391
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGBŐL		456.428	259.636
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	45.	1.738	982
Hígított	45.	1.738	982
Folytatódó és megszűnt/megszűnő tevékenységből			
Alap	45.	1.738	1.004
Hígított	45.	1.738	1.003

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 265-411. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Átfogó eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, 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 valós érték korrekciója	27.	-50.789	-3.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	27.	3.526	918
Cash-flow 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 halasztott adó 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 valós érték változása	27.	2.747	-2.890
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	27.	-361	383
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	27.	53	143
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adó 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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 265-411. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok*	Vissza-vásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2020. január 1-jei 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-jei 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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 265-411. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

* Lásd a 27. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza a tőketartalékokat, részvényalapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékokat.

Cash-flow kimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2021. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény (a Társaság tulajdonosaira eső rész)		455.592	259.416
Nettó elhatárolt kamatok		14.854	-9.040
Osztalékbevételek	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 (+)/visszairása (-) részvényekre, részesedésekre	12.	6.640	-381
Értékvesztés visszairása 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 valós érték 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 valós érték 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 lízing kötelezettség 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
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
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 lízing kötelezettség 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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 265-411. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 lévőköt 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.

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 „Lizingek” 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).
- **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 „Konzolidált 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 tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadó” 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).

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.

1.2.3. 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 rendelektől, 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:

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 összeállításakor alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekezdési 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 összeállításakor 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. sz. 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.

2.2. 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-különbségek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbségek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbségek (lásd a 2.7. sz. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbségek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezi 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 érdekeltiség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltiség 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 érdekeltiség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltiség 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.

2.3. Konzolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konzolidált pénzügyi kimutatásait. A konzolidált 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 konzolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konzolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konzolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.

A leányvállalat konzolidációja 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 konzolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amiktől 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 konzolidált 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 konsolidált 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 eszközzeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és a konsolidált 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 konsolidált eredménykimutatásban.

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékelt 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 FIFO¹ 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.

¹ First In First Out

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 egyrészt kereskedési céllal, másrészt 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 módszer tan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

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 konsolidált 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 alkalmaz-

zák, 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 ártértékelésre 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.

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 felruhazza 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

Valós érték fedezeti célú 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 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.

Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cash-flow 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. Cash-flow 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 cash-flow fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.

A külföldi érdekeltség értékesítések az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, 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 kimutatásában. 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 értéken 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 elkülönítsen 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 valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO 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.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoportok 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 és kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőke-instrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték 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 valós érték változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

A valós érték 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 beszédése 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 „Erdeménnyel 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.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valós érték változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója” soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értékek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valós érték különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valós érték 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 üzleti 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 vesz-

ségnek 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 kamat-módszer 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, még-

pedig a várható maximális megtérülés összegig 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 visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségen belül.

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 kamatlábal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatlábal 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 kamatlábal 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.

2.14. 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 visszairásával 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 visszairásra 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

A bevőkövetelések 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 esz-

közről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfeltevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfeltevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén kitétségeket 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 defaultosnak 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) kitétségek 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. tőke megfelelés, 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 defaultnál jobb besorolású,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

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. tőke megfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kényszertörlesztési 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 kimenetek 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 vissza-

vásárlási 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 érték 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.

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, tőke módszerrel kerültek bevonásra. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az tőke módszerrel 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 tőke módszer 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 nyereségből vagy veszteségből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése a Csoport által tulajdonolt tőkeérdekeltség százalékos arányának megfelelően kerül meghatározásra.

A társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés 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 immateriális 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:

Immateriális javak	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Szoftverek	6,3%-50,0%	2-15
Vagyoni értékű jogok	16,7%-33,3%	3-6
Ingtatlanok	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.

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 egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt 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 értéktesíti, 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

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az üzleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valós érték különbözetet. Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valós érték külön-

bözetet 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 üzleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivételre 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 valós érték 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 lízing követelések 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 szolgáltat pénzügyi bevételt.

A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza.

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti

meg. A lízingbevétel megszolgáltatásakor 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 használati jog eszközt és egy lízing kötelezettséget 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 használati jog eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megtérül. Feltételezve, hogy a lízing kötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzkirámlásnak meg kell egyeznie az adóalapból levonható bérleti díj teljes összegével.

Használati jog eszköz

A használati jog 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 kezdőnap-tól a használati jog 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 használati jog eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használati jog eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízing kötelezettség

A lízing kötelezettség 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 lízing kötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembevételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva. A lízing kötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízing kötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

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 érték-

ken, 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 konsolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konsolidált 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 tartott 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 tartott 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.

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 különülten 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 különülten kell bemutatnia. A megszűnő tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban különülten 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 alap-

ján történik effektív kamatlábmódszer, illetve hitelkorigált 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. sz. 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 marzs-eredmény 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.

2.29. Társasági adó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adó kötelezettségen alapul, amely korigálva 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 adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adó kötelezettség a társasági nyereségadóhoz

és az innovációs járulékhöz kapcsolódóan külön-külön kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Csoport halasztott adó követelést 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 adó követelést 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 adó kötelezettséget 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 adó követeléseit és halasztott adó kötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit

beszámítsa a tényleges adó kötelezettségeivel szemben; és

- a halasztott adó követelések és a halasztott adó kötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adó követeléseiket és adó kötelezettségeiket.

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 korigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

2.31. Független 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 független 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 független kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelen-

beli 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 értékben 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 időszakai szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

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 befolyjni, 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. Konsolidált cash-flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a konsolidált 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 konsolidált 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 mérleg-soron 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 konsolidált 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 következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.37. Összehasonlító adatok

Iparúzési adó, innovációs járulék és egyéb sorok átcsoportosítása a konsolidált eredménykimutatásban

A Csoport felülvizsgálta az iparúzési 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 összehasonlítható 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 valós érték korrekciója között jelenik meg. Mindezek

az átsorolások a bemutatás javítása érdekében voltak szükségesek.

A Csoport a kapcsolódó jegyzetekben megjelenő, összehasonlítható 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

Sor megnevezése	2021	2020 Felülvizsgált megjelenítés	Iparüzési 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 kockázati költség-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
Erdeménnyel 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 adórátfordítás	-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 ALKALMAZÁSÁKOR

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 tényezőkon 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 kitétségek kitétt 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 megfelelésre. Az értékvesztés-módszerteremben

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. sz. 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 valós érték 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 valós érték 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. jegyzetet). Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszairigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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 aggregátsági 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 kezelében az üzleti modellben.

- Üzleti modell, amely szerződéses cash-flow-k beszédésével 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 jelentősnek és külső felek számára igazolhatónak 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 beszédése, vagy amely szerződéses cash-flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Csoportnak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash-flow-i kizáró-

lag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash-flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash-flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash-flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési.

A Csoport abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash-flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési-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 kifizetési-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 diszkontálatlan referencia cash-flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

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 elősegi-

tése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőke megfelelést 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.

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 milli-

árd forintra emelte a Növekedési Kötvény-program keretösszegét, emellett az MNB által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségeknek 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, rezszi, 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 kiveti 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 eszközeinek kamatát. A Monetáris Tanács megkezdte a hosszú futamidőn ható eszközök alkalmazásának átalakítását. Ennek megfelelően az NHP Hajrá!-t 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 ügyfelek teljesen vagy részben előtörlesztenék a törlesztési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjartozásukat. Ingyenes szerződésmódosítás szükséges akkor is, ha az adósok önként magasabb havi törlesztést vállalnának a futamidő rövidítése érdekében.

- 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 megeremtéséhez, 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 kamattal biztosít majd refinanszírozási forrást a hitelintézeteknek, amelyet azok legfeljebb 2,5%-os, a futamidő végéig rögzített ügyleti kamattal 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 tőkefizetéseire 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 rozsdamentes övezetekben 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-es stressz teszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljeskörűen bevezetett elsődleges alapvető tőkeemfelelési 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 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 nyilatkoztattétel szükséges (opt-in). Részvéltre jogosult lakossági adósok: akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan

- csökkent, álláskereső, 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 jelezhetik benmaradási 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 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 referenciakamatlához 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 referenciakamatlábnál. A rendelkezés értelmében a bankoknak 2022. január 31-ig tájékoztatást kellett nyújtaniuk a fogyasztó részére a kamat-

kockázatra 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 járulékcsoökkentés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheteket (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, negyedév/negyedév 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 sajtótájékoztatóján bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

Bulgária

- A Fitch 2021. február 19-én a bolgár 'BBB' szuverén hitelbesorolás megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívrá 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'-re 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 törlesztőrészekről. 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 pozitívrá 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 kamatot.

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.

Kamatstop

A kormány kamatstopot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábihoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitétségek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes,

adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábihnál.

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 részvételekre 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 összegben 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 novemberből 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 hitel állomány (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	

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 hitel állomány (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 különbözeteiként 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

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 kama-

tozású 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		
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*	-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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	1.489	478
Értékvesztés képzése	25.133	16.476
Értékvesztés visszairása	-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%
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,52%	0,93%

* 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 bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a nemzeti bankoknál.

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-jei egyenleg	292	62
Értékvesztés képzése	1.112	362
Értékvesztés visszairása	-1.124	-125
Átértékelési különbözet	10	-7
Záró egyenleg	290	292

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	
Erdeménnyel 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*	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**	10.896	7.981
Összesen	184.484	117.623
Mindösszesen	341.397	234.007

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

* CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet).

** Egyéb kategória tartalmazza: equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára 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
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%
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
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 portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2021	2020
Forintban	32,74%	36,62%
Devizában	67,26%	63,38%
Összesen	100,00%	100,00%

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%
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%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2021	2020
Éven belül:		
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 kamatláb kockázattal 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 lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	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

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%
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-jei egyenleg	5.657	2.739
Nyitó változás módosítás miatt	1.281	-
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	6.938	2.739
Értékvesztés képzése	6.634	6.863
Értékvesztés visszairása	-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

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%*	0,00%-47,70%*
deviza	-0,59%-90,00%**	-0,50%-90,00%**
Éven túli:		
forint	0,00%-38,70%**	0,00%-37,45%**
deviza	-0,59%-90,00%**	-0,50%-60,00%**
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-jei egyenleg	829.543	684.319
Nyitó változás módosítás miatt	-1.281	-
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	828.262	684.319
Értékvesztés képzése	546.284	650.165
Értékvesztés visszairása	-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***	-17.936	-12.503
Diszkontált összeg lebontása	345	-
Átváltási különbözet	26.711	-8.927
Záró egyenleg	851.994	829.543

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****	36.440	163.584

* A legmagasabb kamatláb éven belüli forinthitelek esetében folyószámla-hitelhez, éven túli forint hitelek esetében gépjármű-hitelhez kapcsolódik.

** A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.

*** Lásd a 2.TI. sz. jegyzetet.

**** Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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%
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-jei egyenleg	5.864	8.816
Értékvesztés képzése	7.266	43
Értékvesztés visszairása	-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-jei 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-jei 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-jei 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
Nettó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei 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 biztosítékaiként 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 összehasonlí-

tással 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

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 pénzben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalat-érték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontaráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	43.138	28.541 77	HUF BGN	99,91%	832.445	3,00%	7,90%
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						

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A valós érték 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 értékvesztéstezt 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 diszkontaráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontarátként 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 orszáfgüggő 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 levőnásra 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-i értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-értékvesztés elszámolására 2021. december 31-én nem volt szükség.

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-jei 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-jei 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

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei 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

Nettó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei 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

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	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalat-érték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	42.984	28.541 77	HUF BGN	99,91%	717.318	3,00%	8,13%
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 értékvesztés tesztjének 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-jei 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-jei 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-jei 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-jei egyenleg	38.601	41.560
Záró egyenleg	29.882	38.601
Valós érték	34.257	37.842

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 valós érték hierarchia 3. szintű módszerével mutatták volna be, ha a Csoport nem a bekerülési érték módszert alkalmazza elszámolásukra.

Bevételek és költségek megoszlása	2021	2020
Bérleti díjbevételek	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)

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása:

	2021	2020
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.471	6.179
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	13.286	641
Összesen	18.757	6.820

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK* (millió forintban)

	2021	2020 átsorolt
Egyéb pénzügyi eszközök		
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 zsíróaktívák	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
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
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-jei egyenleg	18.459	14.617
Értékvesztés képzése	8.569	10.057
Értékvesztés visszairása	-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-jei egyenleg	4.699	11.871
Átsorolás IAS 2 szerint értékelt eszközök elkülönítése miatt	-	-7.419
Értékvesztés képzése	949	1.358
Értékvesztés visszairása	-653	-522
Értékvesztés felhasználása	-751	-516
Átváltási különbözet	169	-73
Záró egyenleg	4.413	4.699

*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%*	-0,56%-5,00%
Éven túli:		
forint	-2,40%-4,66%	-2,40%-2,73%
deviza	-2,40%-12,00%	-2,40%-17,60%
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

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%

* A legmagasabb devizakamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

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 érté-

ken 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 kötelezettségeként 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%*	-0,58%-16,50%*
Éven túli:		
forint	0,01%-3,00%	0,01%-3,00%
deviza	0,00%-8,90%	0,00%-7,75%
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 betét típusokra 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%

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%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,20%	1,83%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,25%	1,32%

* 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.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	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
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 Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	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			

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja (éves kamat, %)	
					millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint		
1.	OTP_VK1_21/1	2021.02.20.	2021.02.20.	USD	1,39	414	1,39	414	1,10	változó
2.	OTP_VK1_21/2	2021.04.02.	2021.04.02.	USD	1,24	370	1,24	370	0,10	változó
3.	OTP_VK1_21/3	2021.05.14.	2021.05.14.	USD	1,18	351	1,18	351	0,01	változó
4.	OTP_VK1_21/4	2021.06.18.	2021.06.18.	USD	0,74	221	0,74	221	1,10	változó
5.	Egyéb*				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 fede-

zett 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.

* Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 56 millió forint értékű adósleveleket 2020. december 31-én.

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 kamatláb-kockázatot 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 biztosítja 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.

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*	864	2.363
Összesen	202.716	104.823

* Az egyéb kategória tartalmazza: deviza azonnali, equityswap-, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

	2021	2020
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market C-IRS ügyletek	5.451	6.007
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	5.777	5.334
Összesen	11.228	11.341

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK* (millió forintban)

	2021	2020 átsorolt
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
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
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
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

* 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.

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 kötelezések	9.308	10.975
Egyéb hosszú távú 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-jei egyenleg	54.810	48.662
Céltartalék képzése	28.869	98.703
Céltartalék visszairása	-28.770	-90.041
Céltartalék felhasználása	-7	-2.276
Átsorolás	-4.426	-
Átváltási különbözet	1.514	-238
Záró egyenleg	51.990	54.810

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	61.657	55.772
Céltartalék képzése	37.924	23.381
Céltartalék visszairása	-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%
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,75%	2,94%

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2021. 12. 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	2020. 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 hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés 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 (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 valós érték 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.

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvényszerűsítéssé

(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 visszavásárlására 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 ellenértékéért 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.

Opció tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere-megállapodás végső lejáratára 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

Az opció tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvéncsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott

opció jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

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 a 40. sz. jegyzetet).

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 többlettartalékokat 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 konszo-

lidációba 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
Opciók 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
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	43.958	50.272
Valós érték változása	-49.621	-10.897
Valós érték változásának halasztott adó hatása	3.035	1.403
Erdménytel szemben valós értéken értékelt értékpapírra minősítés miatti átsorolás eredménybe	-	-144
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-5.070	-
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adó hatása	457	-
Erdménybe való átsorolás kivezetés miatt	-2.547	3.329
Erdménybe való átsorolás halasztott adó hatása	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
Valós érték változása	2.465	-3.336
Valós érték változásának halasztott adó hatása	-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
Valós érték változása a fedezeti tételen	-	-9.440
Valós érték változásának halasztott adó hatása	-	849
Záró egyenleg	-27.405	-27.405

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 adó hatása	-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-jei 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-jei egyenleg	124.080	60.931
Növekedés	276.433	85.922
Csökkenés	-293.572	-22.773
Záró egyenleg	106.941	124.080

29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2021	2020
Január 1-jei 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		
Hitelek	692.432	658.579
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	79.602	69.905
Pénzügyi lízing követelésből	59.084	54.046
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	49.473	44.782
Vemzeti 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 hitelek	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 értékpapirokból	1.749	473
Részösszesen	194.920	135.986
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	1.117.459	977.887
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
Alarendelt 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
Értékvésztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvésztés képzése	546.284	650.165
Értékvésztés visszairása	-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
Értékvésztés pénzügyi lízingre	20.694	23.807
Értékvésztés visszairása pénzügyi lízingre	-14.918	-13.835
	41.406	174.997
Értékvésztés képzése betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvésztés képzése	27.341	16.476
Értékvésztés visszairása	-24.737	-15.691
	2.604	785
Értékvésztés képzése az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvésztés képzése	11.048	13.166
Értékvésztés visszairása	-7.074	-5.857
	3.974	7.309
Értékvésztés visszairása operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvésztés képzése	63	178
Értékvésztés visszairása	-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
Értékvésztés/céltartalék összesen	47.645	190.875

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

Dij- és jutalékbevételek:

	2021	2020
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek*	36.999	33.233
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	198.145	173.578
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	99.766	83.474
Marzszeredmény	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

* Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz kifizetés díj- és jutalék-bevételei	<p>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, beszédési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. SMS-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolásos díja stb.).</p> <p>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 százaléka-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (pl. SMS-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>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.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatás-nyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatás-nyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-bevételek	<p>A Csoport értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>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.</p> <p>Az értékpapírszámlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciók összeg.</p> <p>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 felszámításra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfél-számlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalék-bevételek	<p>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.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok), illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbított 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.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl. széfbérlet, különjelzés díj, fiókbérlet díja, okirat-másolás 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.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.</p>

Dij- 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
Nyeresség ügyletek szerint	5.662	6.479
Veszteség ügyletek szerint	-4.808	-4.501
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing eladás nyeresége	854	1.978
Nyeresség 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 konsolidált pénzügyi

kimutatások prezentálási pénznemére való átváltásából származó átértékelési különbözet.

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020 átsorolt
Nyeresség 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
Nyeresség ügyletek szerint	2.405	-
Veszteség ügyletek szerint	-1.889	-
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség	516	-
Nyeresség ügyletek szerint	10.505	8.831
Veszteség ügyletek szerint	-13.092	-6.506
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztése (-)/-nyeresége (+)	-2.587	2.325
Nyeresség 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

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 valós érték 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 valós érték 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)

	2021	2020
Egyéb működési bevételek		
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
Egyéb működési ráfordítások		
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 (+)/visszairása (-) részvényekre és részesedésekre*	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
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>5.613</i>	<i>5.576</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i>6.508</i>	<i>7.506</i>
Összesen	85.732	39.447
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	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
Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használati jog eszközökre és goodwill értékvesztése**	94.996	92.761
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével***	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

* Lásd a 12. sz. jegyzetet.

** Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

*** 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.

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 adó ráfordítás	65.692	42.085
Halasztott adó ráfordítás	6.431	1.833
Összesen	72.123	43.918

A nettó halasztott adó követelés/kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	-3.673	-2.652
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-6.431	-1.833
Halasztott adó követelések 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

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2021	2020
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	8.244	9.048
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben 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
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	95	9
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	247
Egyéb	4.198	5.238
Halasztott adó eszközök	30.048	37.659

A halasztott adó kötelezettségek 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
Erdeménnyel 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, mérlegben 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 adó kötelezettségek	-38.984	-41.332
Nettó halasztott adó kötelezettség (ahogy a pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	-8.936	-3.673
Halasztott adó eszközök	15.109	22.317
Halasztott adó kötelezettségek	-24.045	-25.990

A halasztott adó eszközök 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
Nettó társasági adó kötelezettség (-)/adó követelés (+) (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	-6.603	9.643
Társasági adó követelés	29.978	39.171
Társasági adók ötelezettség	-36.581	-29.528

36. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport mint lízingbe vevő

Használati jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint:

2021. december 31-én:

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használati jog eszközök értékcsökkenési leírása	15.710	355	16.065
A használati jog eszközök értéknövekedése	13.915	245	14.160
A használati jog eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	50.265	461	50.726

2020. december 31-én:

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használati jog eszközök értékcsökkenési leírása	15.933	514	16.447
A használati jog eszközök értéknövekedése	17.999	250	18.249
A használati jog eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	45.642	641	46.283

A lízingek teljes pénzkiramlása 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.

Lízing kötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2021	2020
Éven belüli	11.761	10.937
Éven túli	41.525	37.514
Összesen	53.286	48.451

Lízing kötelezettségek 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, illetve ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

Az eredményben elszámolt összegek:

	2021	2020
A lízing kötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.556	1.623
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.885	3.857
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	694	721
A lízing kötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	2
A használati jog 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, haszongépjármű-

veket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értékénél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyi lízing 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 lízing követelések jelenértéke	1.212.631	1.075.742
Értékvesztés	-30.003	-24.602
Nettó lízingbefektetés	1.182.628	1.051.140

A pénzügyi lízing 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

A pénzügyi lízing követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	24.602	13.590
Értékvesztés képzése	20.694	23.807
Értékvesztés visszairása	-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 lízingbe adó, 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 kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget 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 hitel-felvételi 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 kitétségek:

- 3. szakasz besorolású kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- 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 juttatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitétség 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 scenáriót 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 scenáriókhoz 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.

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- 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 kitétség), 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 felülvizsgálataért, a makroökonómiai scenáriók 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 értékvesztéskalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretékinően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

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 céltartalékok megbontása értékvesztés-szakaszok szerint:

2021. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték					Halmozott értékvesztés/Céltartalék				
		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
Pénzügyi lízing 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*	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

2020. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték					Halmozott értékvesztés/Céltartalék				
		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
Pénzügyi lízing 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*	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

*Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. sz. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és/vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37.1.2. 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:

	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásából 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
Pénzügyi lízing 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
Pénzügyi lízing 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
Pénzügyi lízing 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
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
Pénzügyi lízing 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

2020. december 31-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek 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 lízing követelés	3.805	1.884	-739	-1.602	1.034	-162	-1	-78	4.141
Kamatkozó 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 lízing követelés	2.383	3.938	-141	1.236	367	-78	-	398	8.103
Kamatkozó 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 lízing követelés	7.320	2.696	-535	304	483	-9	-250	2.179	12.188
Kamatkozó 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
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 lízing követelés	82	-	-	62	26	-	-	-	170
Kamatkozó 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

37.1.3. Hitelportfólió belső minősítés szerint

Belső minősítés	Bruttó könyv szerinti érték				
	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

Belső minősítés	Halmozott értékvesztés				
	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

37.1.4. Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2021		2020	
	Hitelek, pénzügyi lízing követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek, pénzügyi lízing 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 Emírátsok	532	30	388	31
Egyiptom	582	15	78	6
Kazahsztán	209	15	193	8
Izland	1	-	56	56
Lettország	46	26	34	20
Egyéb*	2.782	164	2.880	202
Összesen	17.207.005	885.281	14.921.500	855.926

* 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, Észtszág, Nigéria, Málta, Szíria, Vietnám, Pakisztáni Köztársaság, Kirgizisztán és egyéb országok.

Hitelek valós értéken:

Ország	2021	2020
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 lízing-követelés 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 lízing követelés összesen	15.557.808	13.580.127

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízing követelésen 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 lízing követelésen összesen	881.997	854.145

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport 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 típusok	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 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 típusok	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

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	-
Pénzügyi lízing 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 forbore”) állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszról 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 kitettségeként 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 megszüntetése az érintett lakossági hiteleknél a moratóriumból történő kikerülést követően legkorábban 6 hónappal, míg vállalati hitelek esetében 2 évvel lehetséges.

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása*

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2021. december 31-én:

	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:

	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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2021. december 31-én:

	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:

	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

* Moody's minősítése alapján.

**Eredményel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok
2020. december 31-én:**

	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:

	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

**Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
2020. december 31-én:**

	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:

	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

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárati szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 kitétséget 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 kitétsége 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 kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzszerszertörténő 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 lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő

szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

2021. december 31-én:

	3 hónapon belül	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
Pénzügyi lízing 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*	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*	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**	2.547.625	8.954.152	6.462.667	298.142	4.184.035
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
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	464.341	-	-	-	-	464.341
Mérlegen kívüli kötelezettségek	4.807.109	584.888	382.798	113.466	-	5.888.261

* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

** 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.

2020. december 31-én:

	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 elszámolt 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
Pénzügyi lízing 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*	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**	305.531	7.342.601	5.566.483	138.166	3.474.962
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						
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

* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

** 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), mindamellát a Menedzsment megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2021. december 31-én:

	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. december 31-én:

	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 limitrendszer 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. Kamatláb-kockázat-kezelés

A kamatláb-kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következtében jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb-kockázatnak.

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 fentiekén túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb-kockázat 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 lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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	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
Eredményel szemben valós érteken 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 érteken 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
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken 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 érteken, 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
Pénzügyi lízing 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
Eredményel szemben kötelezően valós érteken 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

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
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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredményel szemben valós érteken 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 érteken 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
Eredményel szemben valós érteken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	2.235	2.235
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	2.235	2.235
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken 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 érteken 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 érteken, 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
Pénzügyi lízing 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
Eredményel szemben kötelezően valós érteken 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

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	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	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
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

37.5. 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 „kockázatos 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 kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított 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 kitétség 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 kitétség	1.923	1.817

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatosított 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 kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb kockázatra,

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 kitétségének 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.

37.5.2. 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-ig.

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkeemfelelés belső értékelési folyamatá-

nál (ICAAP) is használt nettó nyitott deviza-pozíció került felhasználásra. A VaR módszer-tan 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 Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok, valamint a konsolidált 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	Konsolidált eredményhatás millió forintban		Konsolidált átfogó eredményhatás 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:

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, változatlan-ságot 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 bázisponttal nő (valószínű scenárió)
2. A BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.487 millió forinttal nőne a valószínű scenárióban (1.301 millió forinttal csökkenne 2020. december 31-én), míg az alternatív scenárióban 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 scenárió), illetve 322 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyameredmény 2021. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2020. december 31-én 584 millió forint a valószínű scenárió, illetve 2.329 millió forint az alternatív scenárió 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 (egy éves periódus)	Hatás a tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves 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, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellen-

súlyozó 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 scenárió 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
Stressz teszt (millió forint)	-21	-233

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.

Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési 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 tőke megfelelésének 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 tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőke megfelelési 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.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2021	2020
Alapvető tőke (Tier1) = Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2.926.882	2.316.118
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok*	2.896.118	2.342.166
Valós érték 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)	-	-
Járlékos tőke (Tier2)	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
CET1 mutató	17,50%	15,40%
Tier1 mutató	17,50%	15,40%
Tőke megfelelési mutató	19,10%	17,70%

* A tartalékokból a 2019., 2020. és 2021. évi eredmény után kifizetni tervezett osztaléktömeg is levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját-tőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cash-flow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adó követelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alarendelt 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 felügyeleti 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.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban)

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé, 2021. december 31-én:

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsorolásakor	Valós érték átsorolásakor	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:

	2021		2020	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték	
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
Factoring 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 jelleük 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 kéréstének 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.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a foadós 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 lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésről automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkíséríteni 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 valószínűs értékre 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 értékpapírtételét 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 teljesítmény-javadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrésvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítmény-javadalmazás – 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 készpénzkifize-

tésre – 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 Bizottság² 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.

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 (Ft/db)		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	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

² 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.

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	
	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

A részvényalapú 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%	1,3%
2018	10.064	26,0%	0,2%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%	1,9%	1,9%	2,1%
2019	12.413	19,2%	0,2%	0,7%	0,9%	1,1%	1,3%	1,4%	1,4%	1,6%
2020	11.553	33,6%	0,6%	0,4%	0,5%	0,6%	0,8%	0,9%	0,9%	1,0%
2021	16.644	28,6%	1,0%	1,6%	1,8%	1,9%	2,0%	2,1%	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 alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. dec. 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	-	-

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. dec. 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 javadalmozás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	106.719	16.441	-	2.741
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	3.003

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. dec. 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 javadalmozás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	432

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. dec. 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

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. dec. 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
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.

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2021	2020
Nyitó egyenleg 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
Záró egyenleg	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 kamatszámításon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra és ezért nincsenek bemutatva.

A program eszközeinek be nem mutatóra 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, az 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

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

	2021				Összesen	2020			
	Egyéb kapcsoló felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen		Egyéb kapcsoló felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Eszközök									
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 hitelek	-3.197	-669	-6	-3.872	-4.530	-646	-19	-5.195	
Eredménnyel szemben való 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	
Mérlegen kívüli tételek									
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 kapcsoló 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 ellenőríz (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 (közvetett és közvetlen)		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 SH.A. (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 Netherlands 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

Társult és közös vezetéű 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 következők:

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 Tőkealap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épület-gépészeti 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 Szolgáltató 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%*	1.278	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

A Csoport 2021-ben jelentős befektetéseket eszközölt társult vállalkozásokba. A csoport ellenőrzése alatt álló kockázati tőkealapok tulajdo-

nosi részesedést szereztek a következő társaságokban: Phoenix Play Invest Zrt., Algorithmiq Invest Zrt. és NGY Properties Investment SRL.

* A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

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 Tőkealap	674	22,00%	-37	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épület-gépészeti 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 Szolgáltató 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

43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottainknak 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

* A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

Az eszközök százalékos arányában	2021	2020
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 kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit 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 kitétségét 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 kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje

tartalmazza a kockázati kitétségek 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 kitétséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoport szintűnek minősül és az ügyfél-limit bankcsoport szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés 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

számítási 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
	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*	77.122	81.534
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	262.094.958	258.543.088

* Mind a 2022-es évben, mind pedig a 2021-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

2021	Kamat eredmény/ 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*	-961	-44.877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	79.602	1.031	-3.013	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	692.432	26.354	-32.159	-
Pénzügyi lízing követelés	59.084	-	-5.776	-
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.131	4.459	-16.289	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.639**	-	438	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.321	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	-	-	-
Erdeménnyel 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

* 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.

** Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

2020	Kamateredmény/ Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	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*	-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	-
Pénzügyi lízing követelés	54.046	-	-9.972	-
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.251	2.125	-3.262	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.739**	-	878	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-628**	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	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Ügyfelek betétei	-53.522	234.030	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.750	-	-	-
Lízing kötelezettség	-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

* 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.

** 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 mérleg-sor 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-szempon-tú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke 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 kötelezettség-csoportjainak 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.

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 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
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	103.510	103.510	56.572	56.572
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken</i>	184.484	184.484	117.623	117.623
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	53.403	53.403	57.577	57.577
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	-	-	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*	13.493.183	13.106.425	11.674.842	12.303.182
Pénzügyi lízing 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

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 hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat 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.).

* Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

	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 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
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash-flow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	1.020	-1.020	1.020	-	-	8.027	-8.027	8.027	-	-
Cash-flow-fedezeti ügyletek összesen	1.020	-1.020	1.020	-	-	8.027	-8.027	8.027	-	-
Valós érték 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valós érték 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 kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékeny-

ség 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 valós érték fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek/kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

Jövőbeni cash-flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok (millió devizában):

2021. december 31-én:

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%			
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- és kamatkockázat	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			
		Valós érték 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	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	CCIRS								
		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	-			
		IRS								
		HUF								
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	8.261		

2020. december 31-én:

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	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%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- és kamatkockázat	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			
Valós érték 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

2021. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Instru- mentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instru- mentum 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 valós érték változás a 2021. dec. 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás		Nettósítás után		
				Eszközök	Kötele- zettségek	Eszközök	Kötele- zettségek			
Valós érték fedezeti ügyletek	IRS	Kamat- kockázat	409.595	23.986	-17.908	12.131	11.855	-5.777	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
			8.175	-	-2.375	-	-	-2.375	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
			566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
			8.261	1.431	-	-	1.431	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			992.967	30.888	-23.359	12.131	18.757	-11.228	4.814	

2020. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Instru- mentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instru- mentum 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 valós érték változás a 2020. dec. 31-ével zárult évben	
				Nettósítás előtt		Nettósítás		Nettósítás után			
				Eszközök	Kötele- zettségek	Eszközök	Kötele- zettségek	Eszközök			Kötele- zettségek
Valós érték fedezeti ügyletek											
	IRS	Kamat- kockázat	468.574	1.839	-7.065	1.795	44	-5.270	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370	
	CCIRS	Deviza- és kamat- kockázat	8.874	-	-1.615	-	-	-1.615	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36	
	CCIRS	Deviza- kockázat	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	
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			932.073	8.615	-13.136	1.795	6.820	-11.341		-1.213	

2021. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én		A valós érték 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	
Valós érték 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
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		937.660	150.910	-22.121	-18.133	

2020. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. december 31-én		A valós érték 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	
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	-	Egyéb átfogó eredményen szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	47.560	-	781	-	Egyéb átfogó eredményen 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
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		761.876	115.331	5.156	-2.397	

A valós érték 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 cash-flow-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.

d) Valós érték 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).

Valós érték 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
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>103.510</i>	<i>58.727</i>	<i>44.777</i>	<i>6</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>184.484</i>	<i>171</i>	<i>174.143</i>	<i>10.170</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>53.403</i>	<i>31.979</i>	<i>8.233</i>	<i>13.191*</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	910.324	1.250.833	63.353**
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
2020	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	62.472	149.504	22.031
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>56.572</i>	<i>30.333</i>	<i>26.227</i>	<i>12</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>117.623</i>	<i>388</i>	<i>110.649</i>	<i>6.586</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>57.577</i>	<i>31.751</i>	<i>10.393</i>	<i>15.433*</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>2.235</i>	<i>-</i>	<i>2.235</i>	<i>-</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	1.137.821	941.982	56.906***
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

* A portfólió Visa C részvényeket is tartalmaz.

** A portfólió nagyrészt 55.476 millió forint ukrán államkötvényt tartalmaz.

*** A portfólió nagyrészt 46.124 millió forint albán államkötvényt tartalmaz.

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záró egyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2021	Nyitó egyenleg	Beszerezés (+)	Kibocsátás/ Folyósítás (+)	Kiegészítés/ Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valós érték korrekció (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbözlet/ 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*	-	-	-	1.067.830
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
2020										
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

* A tárgyidőszaki valós érték változás magában foglal egy 16.289 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 7.755 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

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 scenárión 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	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
MFB 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

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 valós érték 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 cash-flow 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 („feltételzegés”), így az adósok kötelesek lesznek visszafizetni a korábban adott megelőlegezett kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott hitelek piaci feltételek alapján nyújtott hiteleké alakulnak át. A hiteleket a kormány a támogatás részeként a hitelszerződés aláírását követő második, illetve harmadik szülést követően elötörleszti. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések használatának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint a cash-flow 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 tárgydíszaki, sem bázisdíszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 49. sz. jegyzet tartalmaz.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott 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.

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 negyedétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedétől kikerült); 2019 első negyedétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedétől az OTP eBIZ Zrt. és 2021 második negyedétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója elkülönítésre került 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 tar-

tozó 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 senior 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 negyedétől 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 negyedétől 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 negyedétől tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedétől tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedétől az eredményét. Az OTP banka Srbija a.d. 2021 áprilisában beolvadt az anyabankjába.

A montenegrói szegmens, Crnogorska komercijalna banka a.d. és Podgoricka banka AD

2019 harmadik negyedétől tartalmazza az újonnan akvizált Podgoricka banka AD eredményét és állományát. A Podgoricka banka AD 2020 decemberében beolvadt a Crnogorska komercijalna banka a.d.-ba.

2019 első negyedében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen három új szegmessel 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.

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.

Korrektív tételek bemutatása

Goodwillra/részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkésítő 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 komercijalna banka a.d.-n, ami miatt 1.496 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicom 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 akvizált 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 vagyonezelt állományokon elszámolt díj-bevételek 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 Pénztár-szolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékeny-

ségéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

19: A Corporate Center nettó kamateredménye a mérlegében lévő kapott forrásokon elszámolt kamat-ráfordításokból és a kihelyezett eszközein elszámolt kamatbevételekből tevődik össze.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2021. 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 Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	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 SH.A. (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Center	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+7	4	5	6	7	8=9+...+14	9	10	11	12	13	14	15=16+17+18	16	17	18	19	20
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																			
Saját részvénytársaság 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	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	528.435	62.899	591.334	253.972	152.663	85.243	41.064	20.660	5.696	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	597.770	61.589	659.359	256.151	178.192	106.240	43.421	19.595	8.936	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	1.345.382	-33.290	1.312.092	545.185	356.257	178.470	88.735	42.354	46.698	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	874.310	9.702	884.012	369.309	237.745	112.869	60.933	27.673	36.270	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	442.174	-116.626	325.548	150.578	90.092	54.508	18.183	13.258	4.143	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	28.898	73.634	102.532	25.298	28.420	11.093	9.619	1.423	6.285	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	-747.612	94.879	-652.733	-289.034	-178.065	-72.230	-45.314	-22.759	-37.762	-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	-340.684	483	-340.201	-143.234	-91.350	-34.284	-23.111	-13.015	-20.940	-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	-94.996	22.180	-72.816	-36.926	-16.383	-7.160	-4.392	-1.350	-3.481	-13.966	-2.820	-2.131	-6.263	-1.461	-559	-732	-5.160	-1.428	-231	-3.501	-2	-380
Egyéb általános költségek	-311.932	72.216	-239.716	-108.874	-70.332	-30.786	-17.811	-8.394	-13.341	-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	1.885	-1	1.884	-1.598	1.814	1.893	1.449	-	-1.528	1.862	554	916	467	-31	-33	-11	-193	-193	-	-	-	-1
Módosítás miatti eredmény	-13.672	10.131	-3.541	-3.397	-14	-	-	-14	-	-130	-	-130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-57.548	-8.820	-66.368	2.816	-27.329	-22.890	-3.806	1.079	-1.712	-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)	-47.645	7.809	-39.836	4.910	-23.973	-20.831	318	1.833	-5.293	-21.918	-941	-6.613	-13.542	677	-847	-652	-2.900	-2.900	-	-	-	4.045
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-9.903	-16.629	-26.532	-2.094	-3.356	-2.059	-4.124	-754	3.581	-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	-9.903	437	-9.466	70	-3.001	-2.401	-135	-	-465	-274	-245	-3	24	-51	1	-	-6.260	179	-14	-6.425	-	-1
Társasági adó	-72.123	-18.828	-90.951	-40.594	-21.354	-8.454	-7.618	-3.838	-1.444	-24.147	-3.610	-8.242	-9.690	-817	-986	-802	-3.258	-918	-817	-1.523	-113	-1.485
Szegmensszközök*	27.551.338	-	27.551.338	14.205.354	10.075.267	4.627.132	2.576.445	1.433.206	1.438.484	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	24.516.618	-	24.516.618	12.195.467	8.680.440	3.927.757	2.225.422	1.253.691	1.273.570	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.

* A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

2020. december 31-én:

A Konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport – Konszolidált eredménykimutatás – számviteli struktúra alapján	Korrektciók a számviteli Konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport – Konszolidált eredménykimutatás – menedzsment jelentésstruktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Group beletérve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP banka Srbija a.d. 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 SH.A. (Albánia)	Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Center	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+7	4	5	6	7	8=9+...+14	9	10	11	12	13	14	15=16+17+18	16	17	18	19	20
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																			
Saját részvénycsere 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	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	297.964	71.230	369.194	189.373	78.603	46.442	18.237	12.565	1.359	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	516.439	37.538	553.977	197.720	161.700	89.774	40.329	19.787	11.810	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	1.207.564	-37.646	1.169.918	453.635	335.709	166.667	84.907	40.388	43.747	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	782.671	5.408	788.079	286.448	230.280	111.239	58.199	28.103	32.739	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	397.633	-104.523	293.110	130.470	76.486	45.453	16.093	11.127	3.813	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	27.260	61.469	88.729	36.717	28.943	9.975	10.615	1.158	7.195	15.334	4.721	5.264	823	461	495	3.570	14.926	3.555	360	11.011	-	-7.191
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-691.125	75.184	-615.941	-255.915	-174.009	-76.893	-44.578	-20.601	-31.937	-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	-308.642	-3.853	-312.495	-125.949	-85.252	-34.033	-21.772	-12.060	-17.387	-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
Értécsökkenés és amortizáció	-92.761	22.475	-70.286	-35.935	-16.447	-8.385	-4.098	-1.296	-2.668	-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	-289.722	56.562	-233.160	-94.031	-72.310	-34.475	-18.708	-7.245	-11.882	-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	3.380	62	3.442	-669	2.790	1.778	637	482	-107	1.298	440	921	1.888	-894	-304	-753	-38	-38	-	-	-	61
Módosítás miatti eredmény	-29.773	29.543	-230	-	-20	-	-	-20	-	-210	-	-210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-192.082	4.087	-187.995	-7.678	-85.867	-45.110	-22.729	-7.684	-10.344	-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 átvértékelődés nélkül)	-190.875	32.454	-158.421	2.374	-78.450	-44.875	-19.491	-6.244	-7.840	-78.260	-22.170	-6.286	-41.160	-3.434	-2.515	-2.695	-1.487	-1.491	-	4	-	-2.598
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-1.207	-28.367	-29.574	-10.052	-7.417	-235	-3.238	-1.440	-2.504	-13.675	-5.273	-4.155	-2.499	-309	-940	-499	1.081	-171	-16	1.268	-	489
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.207	720	-487	-30	-441	-278	-9	-	-154	-989	-251	-39	79	-457	-301	-20	549	-79	-	628	-	424
Társasági adó	-43.918	-14.158	-58.076	-33.100	-8.826	-3.707	-2.771	-2.439	91	-13.065	-1.157	-5.485	-5.092	-302	-489	-540	-2.653	-956	-925	-772	-43	-389
Szegmenseszközök*	23.329.771	-	23.329.771	11.492.949	9.125.249	4.283.625	2.325.669	1.353.772	1.162.183	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**	20.793.243	-	20.793.243	9.726.310	7.883.344	3.663.247	1.997.504	1.187.648	1.034.945	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

„-” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

* A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 6.070 millió forint volt.

** 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 tartott 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 vonat-

kozó 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 tartott 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 tartott 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 tevé-

kenységek 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 részletezhetők:

	2021	2020
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások 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
Lízing kötelezettség	-	44
Egyéb kötelezettségek	-	5.442
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	-	5.486
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.
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 FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS 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 esz-közarányos 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 részvényadásvételi 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.

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 választottbíróági eljárás megszüntetése

2021. június 30-án az OTP Bank Nyrt. a Horvát Köztársasággal közösen kérte a Beruházási Viták Rendezésének Nemzetközi Központjától (ICSID) a 2020. október 16-án regisztrált, deviza és deviza alapú lakossági hitelek kötelező átváltásával kapcsolatos nemzetközi választottbíróági eljárás megszüntetését, tekintettel arra, hogy a vitás kérdések a felek közös megállapodása alapján rendezésre kerültek. Az ICSID Főtitkára a peres felek eljárás megszüntetésére vonatkozó közös kérelmének átvételét 2021. június 30-án visszaigazolta. A felek kérésének megfelelően az ICSID formálisan is megerősítette a jogvita megszüntetését 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 ügyet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó érték-különbsétek 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 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 lehetetlenül, 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

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 kitétségű állományok az első kamatperiódusfordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

* 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 összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN)).

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

1) Határozat Szlovéniában a svájci frankban fennálló kölcsön-szerződésekkel kapcsolatos árfolyamkockázat megosztásáról

A szlovén parlament 2022. február 2-án elfogadta a „Törvény a svájci frankban kötött kölcsön-szerződésekkel 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 kölcsön-szerződést 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 törlesztőrészek 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) Ukrajn-orsz 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 scenáriók 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 követ-

kezményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmazzák, a Csoport mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeli őket.

Ukrajna

Az OTP Csoport ukrain 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 tőkeegyelelési 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.

Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődle-

ges alapvető tőke megfelelési 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 tőke megfelelése 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.