

**Az OTP Bank Nyrt.
2017. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai**

A 2013. évi V. törvény (a Polgári Törvénykönyvről) 3:272. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2018. április 13-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2017. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)**

	2017. december 31.	2016. december 31. (Újra megállapított)	2016. január 1. (Újra megállapított)
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.198.045	1.625.357	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	462.180	363.530	300.568
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	344.417	189.778	182.359
Értékesíthető értékpapírok	2.174.718	1.527.093	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.987.834	5.736.232	5.409.967
Részvények és részesedések	12.269	9.836	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.310.331	1.114.227	926.677
Tárgyi eszközök	237.321	193.485	193.661
Immateriális javak és goodwill	176.069	162.031	155.809
Befektetési célú ingatlanok	35.385	29.446	30.319
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök	10.277	7.887	16.009
Egyéb eszközök	241.382	250.139	242.219
<i>ebből: Halasztott adó eszközök</i>	<i>29.419</i>	<i>52.593</i>	<i>73.079</i>
<i>ebből: Adókövetelések</i>	<i><u>14.281</u></i>	<i><u>11.679</u></i>	<i><u>20.492</u></i>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>13.190.228</u>	<u>11.209.041</u>	<u>10.652.062</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	472.068	543.775	533.310
Ügyfelek betétei	10.233.471	8.540.583	7.984.579
Kibocsátott értékpapírok	250.320	146.900	239.376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	69.874	75.871	101.561
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek	17.199	20.002	13.723
Egyéb kötelezettségek	431.213	383.803	311.070
<i>ebből: Halasztott adó kötelezettségek</i>	<i>9.271</i>	<i>3.234</i>	<i>4.610</i>
<i>ebből: Adókötelezettségek</i>	<i>17.674</i>	<i>16.066</i>	<i>13.684</i>
Alárendelt kölcsöntőke	<u>76.028</u>	<u>77.458</u>	<u>234.784</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>11.550.173</u>	<u>9.788.392</u>	<u>9.418.403</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.671.879	1.449.478	1.261.029
Visszavásárolt saját részvény	-63.289	-60.121	-58.021
Nem ellenőrzött részesedések	<u>3.465</u>	<u>3.292</u>	<u>2.651</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.640.055</u>	<u>1.420.649</u>	<u>1.233.659</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>13.190.228</u>	<u>11.209.041</u>	<u>10.652.062</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2017	2016
Kamatbevételek:		
Hitelekből	521.121	510.449
Bankközi kihelyezésekből	42.686	74.588
Értékesíthető értékpapírokból	34.442	34.557
Lejáratig tartandó értékpapírokból	56.343	51.427
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	1.444	9.866
Egyéb	<u>10.479</u>	<u>8.804</u>
Összes kamatbevétel	<u>666.515</u>	<u>689.691</u>
Kamatráfordítások:		
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	-46.475	-75.925
Ügyfelek betéteire	-50.995	-72.554
Kibocsátott értékpapírokra	-5.727	-4.726
Alárendelt kölcsöntőkére	-2.259	-10.239
Egyéb	<u>-7.303</u>	<u>-6.518</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-112.759</u>	<u>-169.962</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>553.756</u>	<u>519.729</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-40.848	-93.473
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>512.908</u>	<u>426.256</u>
Díj-, jutalék bevételek	315.606	272.235
Díj-, jutalék ráfordítások	<u>-54.413</u>	<u>-49.244</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>261.193</u>	<u>222.991</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége	21.870	36.142
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	7.930	20.828
Osztalékbevételek	4.152	3.054
Értékvesztés visszairása értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírokra	10	55
Egyéb működési bevételek	65.469	19.628
Egyéb működési ráfordítások	<u>-51.240</u>	<u>-36.461</u>
Nettó működési eredmény	<u>48.191</u>	<u>43.246</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-213.886	-191.442
Értékcsökkenés és amortizáció	-48.988	-44.427
Goodwill értékvesztés	- 504	-
Egyéb általános költségek	<u>-236.072</u>	<u>-220.229</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-499.450</u>	<u>-456.098</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>322.842</u>	<u>236.395</u>
Társasági adó	<u>-41.503</u>	<u>-33.943</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>281.339</u>	<u>202.452</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>197</u>	<u>242</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>281.142</u>	<u>202.210</u>
Egy törzsrésztulajdonosra jutó konszolidált nyereség (Ft-		
Alap	<u>1.074</u>	<u>765</u>
Hígitott	<u>1.074</u>	<u>765</u>

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2017	2016
NETTÓ EREDMÉNY	281.339	202.452
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	15.677	9.583
Az adókulcs változásának hatása (19%→9%)	-	2.241
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	155	525
Átváltási különbözet	-20.535	24.554
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-241	61
Részösszesen	<u>-4.944</u>	<u>36-964</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>276.395</u>	<u>239.416</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	173	641
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>276.222</u>	<u>238.775</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió Ft-ban)

	2017. december 31.	2016. december 31. (Újra- megállapított)	2016. január 1. (Újra- megállapított)
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	399.124	928.846	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	978.098	915.654	647.724
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	303.927	168.188	180.717
Értékesíthető értékpapírok	1.735.902	1.484.522	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.145.046	1.902.937	1.679.184
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	967.414	668.869	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.043.779	858.150	824.801
Tárgyi eszközök	65.286	62.361	63.440
Immateriális javak	32.877	27.767	32.438
Befektetési célú ingatlanok	2.374	2.267	2.294
Halasztott adó eszközök	7.991	27.603	41.905
Fedezeti célú derivatív eszközök	10.148	7.886	33.768
Egyéb eszközök	<u>79.916</u>	<u>98.082</u>	<u>76.931</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>7.771.882</u>	<u>7.153.132</u>	<u>7.029.590</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	694.533	646.271	829.122
Ügyfelek betétei	5.192.869	4.745.051	4.323.239
Kibocsátott értékpapírok	60.304	104.103	150.231
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	79.545	96.668	144.592
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	17.179	21.434	35.701
Egyéb kötelezettségek	193.360	216.824	197.540
Alárendelt kölcsöntőke	<u>108.835</u>	<u>110.358</u>	<u>266.063</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.346.625</u>	<u>5.940.709</u>	<u>5.946.488</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.406.797	1.193.132	1.064.255
Visszavásárolt saját részvény	<u>-9.540</u>	<u>-8.709</u>	<u>-9.153</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.425.257</u>	<u>1.212.423</u>	<u>1.083.102</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>7.771.882</u>	<u>7.153.132</u>	<u>7.029.590</u>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS (millió Ft-ban)

	2017	2016
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	120.960	125.170
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	47.776	102.317
Értékesíthető értékpapírokból	30.100	35.766
Lejáratig tartandó értékpapírokból	44.737	41.327
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>1.403</u>	<u>9.830</u>
Összes kamatbevétel	<u>244.976</u>	<u>314.410</u>
<i>Kamatráfordítás:</i>		
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	-56.893	-103.668
Ügyfelek betéteire	-9.244	-22.853
Kibocsátott értékpapírokra	-151	-1.329
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>-3.033</u>	<u>-13.721</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-69.321</u>	<u>-141.571</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>175.655</u>	<u>172.839</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.775	-13.632
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN	<u>167.880</u>	<u>159.207</u>
Díj-, jutalékbevételek	206.759	189.731
Díj-, jutalék-ráfordítások	<u>-30.355</u>	<u>-26.254</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>176.404</u>	<u>163.477</u>
Devizaműveletek nyeresége	4.555	5.075
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	7.946	44.999
Származékos instrumentumok nettó eredménye	2.030	656
Osztalékbevételek	82.638	90.467
Egyéb működési bevételek	9.990	8.583
Egyéb nettó működési ráfordítások	<u>71.359</u>	<u>-28.851</u>
Nettó működési eredmény	<u>178.518</u>	<u>120.929</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-90.444	-88.720
Értécsökkenés és amortizáció	-20.486	-21.872
Egyéb általános költségek	<u>-141.455</u>	<u>-139.547</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-252.385</u>	<u>-250.139</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>270.417</u>	<u>193.474</u>
Társasági adó	<u>-18.867</u>	<u>-21.096</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>251.550</u>	<u>172.378</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>902</u>	<u>619</u>
Hígított	<u>902</u>	<u>619</u>

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS (millió Ft-ban)

	2017	2016
NETTÓ EREDMÉNY	<u>251.550</u>	<u>172.378</u>
A jövőben az egyéb átfogó eredményből az eredményben realizálódó tételek:		
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	18.174	1.951
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	-1.636	-371
Az adókulcs megváltozásának a hatása (19%→9%)	<u>-</u>	<u>5.758</u>
Összesen	<u>16.538</u>	<u>7.338</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>268.088</u>	<u>179.716</u>

A Bank Igazgatósága a 2017. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 219%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2018. június 4-től kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2018. március 22-étől (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1131 Budapest, XIII. Babér utca 7.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2018. március 21.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága