



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2018. MÁRCIUS 31-ÉVEL  
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2018. március 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2018. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2018. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	4
A 2018. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2018. március 31.	2017. december 31.	2017. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		496.123	399.124	637.014
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.043.731	978.098	774.590
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	270.317	303.927	278.674
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.668.984	1.735.902	1.672.719
Hitelek	6.	2.197.801	2.145.046	1.968.949
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	967.967	967.414	682.140
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.273.861	1.043.779	951.079
Tárgyi eszközök		64.866	65.286	62.331
Immateriális javak		31.891	32.877	25.649
Befektetési célú ingatlanok		2.363	2.374	2.258
Halasztott adó eszközök		7.201	7.991	24.266
Fedezeti célú derivatív eszközök		10.862	10.148	9.399
Egyéb eszközök		<u>141.100</u>	<u>79.916</u>	<u>191.351</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.177.067</u></b>	<b><u>7.771.882</u></b>	<b><u>7.280.419</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		778.299	694.533	644.648
Ügyfelek betétei	9.	5.379.953	5.192.869	4.693.061
Kibocsátott értékpapírok	10.	54.614	60.304	83.718
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		20.061	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		67.593	79.545	74.872
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		13.808	17.179	18.709
Egyéb kötelezettségek		319.188	193.360	402.737
Alárendelt kölcsöntőke		<u>108.314</u>	<u>108.835</u>	<u>109.157</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.741.830</u></b>	<b><u>6.346.625</u></b>	<b><u>6.026.902</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.416.733	1.406.797	1.234.361
Visszavásárolt saját részvény		<u>-9.496</u>	<u>-9.540</u>	<u>-8.844</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.435.237</u></b>	<b><u>1.425.257</u></b>	<b><u>1.253.517</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.177.067</u></b>	<b><u>7.771.882</u></b>	<b><u>7.280.419</u></b>

	jegyzet száma	2018. március 31- ével zárult negyedév	2017. március 31- ével zárult negyedév	2017. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	69.548	63.944	244.976
Kamatráfordítások	12.	<u>-24.365</u>	<u>-19.898</u>	<u>-69.321</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>45.183</u></b>	<b><u>44.046</u></b>	<b><u>175.655</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	-3.864	-914	-7.775
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>41.319</u></b>	<b><u>43.132</u></b>	<b><u>167.880</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		41.583	41.580	176.404
Nettó működési eredmény		68.514	78.749	178.518
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-67.197	-71.120	-252.385
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>84.219</u></b>	<b><u>92.341</u></b>	<b><u>270.417</u></b>
Társasági adó		<u>-2.769</u>	<u>-2.948</u>	<u>-18.867</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>81.450</u></b>	<b><u>89.393</u></b>	<b><u>251.550</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>292</u>	<u>321</u>	<u>902</u>
Hígított		<u>292</u>	<u>321</u>	<u>902</u>

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2018. március 31- ével zárult negyedév	2017. március 31- ével zárult negyedév	2017. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>81.450</u></b>	<b><u>89.393</u></b>	<b><u>251.550</u></b>
<b>A jövőben az egyéb átfogó eredményből az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete	-2.852	5.771	18.174
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	257	-508	-1.636
Cash-flow fedezeti ügyletek	<u>110</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>	<b><u>-2.485</u></b>	<b><u>5.263</u></b>	<b><u>16.538</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>78.965</u></b>	<b><u>94.656</u></b>	<b><u>268.088</u></b>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2017. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>28.237</u></b>	<b><u>1.220.311</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.709</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	89.393	-	-	89.393
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	5.263	-	-	5.263
Részvény alapú kifizetés	-	-	843	-	-	-	843
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.064	-	-	-1.064
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	4	4
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-6	-	-	-6
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-139	-139
2016. évi osztalék	-	-	-	-53.200	-	-	-53.200
<b>2017. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>29.080</u></b>	<b><u>1.260.697</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.844</u></b>	<b><u>1.253.517</u></b>
<b>2018. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>31.835</u></b>	<b><u>1.430.378</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.540</u></b>	<b><u>1.425.257</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	81.450	-	-	81.450
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-2.485	-	-	-2.485
IFRS 9 átállás hatása	-	-	-	-7.507	-	-	-7.507
Részvény alapú kifizetés	-	-	868	-	-	-	868
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.049	-	-	-1.049
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	44	44
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-21	-	-	-21
2017. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-61.320
<b>2018. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>32.703</u></b>	<b><u>1.439.446</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.496</u></b>	<b><u>1.435.237</u></b>

	2018. március 31-ével zárult negyedév	2017. március 31-ével zárult negyedév	2017. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	84.219	92.341	270.417
Fizetett társasági adó	-	-	-
Értékcsökkenés és amortizáció	5.030	4.501	20.529
Értékvesztés/céltartalék képzés	4.116	3.857	-78.627
Részvény-alapú juttatások	868	843	3.598
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	5.615	4.232	-18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	-	-4.607	12.458
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>114.576</u>	<u>-234.075</u>	<u>-22.370</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>214.424</u></b>	<b><u>-132.908</u></b>	<b><u>187.670</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-216.409</u></b>	<b><u>-124.663</u></b>	<b><u>-663.249</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>96.537</u></b>	<b><u>-34.272</u></b>	<b><u>-56.833</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>	<b><u>94.552</u></b>	<b><u>-291.843</u></b>	<b><u>-532.412</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>347.854</u></b>	<b><u>880.266</u></b>	<b><u>880.266</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>442.406</u></b>	<b><u>588.423</u></b>	<b><u>347.854</u></b>

## **1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA**

### **1.1. Beszámoló alapja**

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

### **1.2. Számvitel**

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek, kivéve az IFRS 9 "Pénzügyi Instrumentumok" standard („IFRS 9”) alkalmazásával kapcsolatos változásokat.

Az IFRS 9 "Pénzügyi Instrumentumok" hatályon kívül helyezte az IAS 39 "Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" standardot a 2018. január 1.-jétől kezdődő beszámolási időszakokra. Az új standard a megjelenítésre és értékelésre, értékvesztésre, kivezetésre valamint fedezeti elszámolásra vonatkozóan tartalmaz változásokat.

Az IFRS 9 átállás CETI tőkére gyakorolt hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokban nem jelentős.

Adatok millió forintban adó előtt	Nyitó egyenleg IAS 39 szerint 2018. január 1.-jén	Átértékelés átsorolás miatt	Átértékelés értékvesztés miatt	Nyitó egyenleg IFRS 9 szerint 2018. január 1.-jén
<b>Bankközi kihelyezések</b>	978.098	-	-1.257	<b>976.841</b>
<b>Hitelek</b>	2.145.049	1.408	-8.932	<b>2.137.525</b>
<b>Értékpapírok</b>	2.986.481	-	-3.943	<b>2.982.538</b>
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	-10.007	-	4.030	<b>-5.977</b>
<b>Bankközi kötelezettségek</b>	<u>694.533</u>	<u>1.465</u>	<u>-</u>	<b><u>695.998</u></b>
<b>Összesen</b>	<u>-</u>	<b><u>-57</u></b>	<b><u>-10.102</u></b>	<u>-</u>

## **2. SZ. JEGYZET: A 2018. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

- 1) Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban
- 2) Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban
- 3) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
- 4) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

Nem volt a mérleg fordulónapját követő jelentős esemény.

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

	2018. március 31.	2017. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	84.575	64.570
Magyar kamatozó kincstárjegyek	49.945	93.806
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	20.712	16.793
Részvények és befektetési jegyek	9.595	9.506
Magyar diszkont kincstárjegyek	307	1.169
Egyéb értékpapírok	<u>23.028</u>	<u>17.790</u>
	<b><u>188.162</u></b>	<b><u>203.634</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.592</u>	<u>3.081</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>191.754</u></b>	<b><u>206.715</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	36.038	34.911
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	15.809	24.436
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	12.506	21.314
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>14.210</u>	<u>16.551</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>78.563</u></b>	<b><u>97.212</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>270.317</u></b>	<b><u>303.927</u></b>

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

	2018. március 31.	2017. december 31.
Államkötvények	1.210.443	1.190.235
Jelzáloglevelek	133.103	149.987
Kamatozó kincstárjegyek	94.187	142.988
Egyéb értékpapírok	207.587	234.150
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>102.160</u>	<u>116.541</u>
<i>forint</i>	69.071	78.762
<i>deviza</i>	33.089	37.779
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>105.427</u>	<u>117.609</u>
<i>forint</i>	47.412	48.410
<i>deviza</i>	58.015	69.199
<b>Összesen</b>	<b><u>1.645.320</u></b>	<b><u>1.717.360</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	23.664	18.628
Értékvesztés	-	-86
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.668.984</u></b>	<b><u>1.735.902</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

<sup>2</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció



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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018. március 31.	2017. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>86</b>	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-86	-
Értékvesztés miatti átsorolás	-	96
Értékvesztés felhasználás	-	-10
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>86</u></b>

**6. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)**

**Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	2018. március 31.	2017. december 31.
Bruttó hitelek	20.533	-
Valós érték korrekció	-807	-
<b>Összesen</b>	<b><u>19.726</u></b>	<b><u>-</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	90	-
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>19.816</u></b>	<b><u>-</u></b>

A Bank csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitellel rendelkezik.

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	2018. március 31.	2017. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.121.430	1.081.438
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.131.686	1.127.978
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2.253.116</u></b>	<b><u>2.209.416</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	4.629	5.138
Értékvesztés	-79.760	-69.508
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>2.177.985</u></b>	<b><u>2.145.046</u></b>
<b>Hitelek összesen</b>	<b><u>2.197.801</u></b>	<b><u>2.145.046</u></b>

**Részleges leírás**

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges 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 leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A részleges leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat. A részleges leírásig bevételként elszámolt, amortizált bekerülési érték részét képező kamatkövetelések teljes összegben leírásra kerülnek.

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés teljes értékével egyezik meg.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2018. március 31.		2017. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>519.009</b>	<b>23%</b>	<b>512.529</b>	<b>23%</b>
Fogyasztási hitelek	346.834	15%	334.301	15%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	172.175	8%	178.228	8%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.734.107</b>	<b>76%</b>	<b>1.696.887</b>	<b>77%</b>
Vállalati hitelek	1.685.092	74%	1.651.908	75%
Önkormányzati hitelek	49.015	2%	44.979	2%
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>2.253.116</b>	<b>99%</b>	<b>2.209.416</b>	<b>100%</b>
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>19.726</b>	<b>1%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Összesen</b>	<b>2.272.842</b>	<b>100%</b>	<b>2.209.416</b>	<b>100%</b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2018. március 31.	2017. december 31.
Forint	60%	58%
Deviza	40%	42%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. március 31.	2017. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>69.508</b>	<b>91.335</b>
IFRS 9 átállás miatti változás	8.931	-
Értékvesztés átsorolás	-	-1.397
Értékvesztés képzés	15.548	76.050
Értékvesztés visszaírása	-14.185	-85.280
Részleges leírás miatti korrekció	-42	-11.200
<b>Záró egyenleg</b>	<b>79.760</b>	<b>69.508</b>

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

	2018. március 31.	2017. december 31.
<b>Befektetések leányvállalatokban</b>		
Meghatározó érdekeltség	1.503.552	1.502.999
Egyéb befektetések	3.261	3.261
	<b>1.506.813</b>	<b>1.506.260</b>
Értékvesztés	-538.846	-538.846
<b>Összesen</b>	<b>967.967</b>	<b>967.414</b>

<sup>1</sup> Lakáshiteleket is magában foglalja.

**7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018. március 31.	2017. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>538.846</b>	<b>639.917</b>
Értékvesztés miatti átsorolás	-	-35.871
Értékvesztés képzés	-	44.770
Értékvesztés felhasználás	-	-109.970
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>538.846</u></b>	<b><u>538.846</u></b>

A szerb leánybank (OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) jegyzett tőkéjének összege 16.701.370.660 RSD összegről 31.607.808.040 RSD összegre változott, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése jelenleg 99,04%.

A szlovák leánybank (OTP Banka Slovensko a.s.) jegyzett tőkéjének összege 88.539.106,84 EUR összegről 111.580.508,84 EUR összegre változott, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése jelenleg 99,58%.

A román leánybank (OTP Bank Romania SA) jegyzett tőkéjének összege 1.254.252.720 RON összegről 1.379.252.880 RON összegre változott.

A Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 11.500.000.000 forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank Nyrt. 72,43%, INGA Kettő Kft. 27,57%.

**8. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

	2018. március 31.	2017. december 31.
Államkötvények	1.237.588	1.021.441
Jelzáloglevél	4.737	4.746
<b>Összesen</b>	<b><u>1.242.325</u></b>	<b><u>1.026.187</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	33.243	17.592
Értékvesztés	-1.707	-
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.273.861</u></b>	<b><u>1.043.779</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018. március 31.	2017. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	-
IFRS 9 átállás miatti változás	1.477	-
Értékvesztés képzés	334	-
Értékvesztés felhasználás	-104	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.707</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

	2018. március 31.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.379.619	4.266.829
deviza	<u>951.091</u>	<u>901.876</u>
	<b><u>5.330.710</u></b>	<b><u>5.168.705</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>48.270</u>	<u>22.633</u>
	<b><u>48.270</u></b>	<b><u>22.633</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.378.980</u></b>	<b><u>5.191.338</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>973</u>	<u>1.531</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>5.379.953</u></b>	<b><u>5.192.869</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2018. március 31.		2017. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.656.236</b>	<b>49%</b>	<b>2.562.571</b>	<b>49%</b>
Lakossági betétek	2.656.236	49%	2.562.571	49%
<b>Corporate betétek</b>	<b>2.722.744</b>	<b>51%</b>	<b>2.628.767</b>	<b>51%</b>
Vállalati betétek	2.145.069	40%	2.095.613	41%
Önkormányzati betétek	<u>577.675</u>	<u>11%</u>	<u>533.154</u>	<u>10%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.378.980</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>5.191.338</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

	2018. március 31.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	12.418	12.930
deviza	<u>6.331</u>	<u>6.818</u>
	<b><u>18.749</u></b>	<b><u>19.748</u></b>
Éven túli:		
forint	35.850	40.538
deviza	<u>1</u>	<u>1</u>
	<b><u>35.851</u></b>	<b><u>40.539</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>54.600</u></b>	<b><u>60.287</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14</u>	<u>17</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>54.614</u></b>	<b><u>60.304</u></b>

**11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI  
INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)**

(a) *Függő kötelezettségek*

	2018. március 31.	2017. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.077.575	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	610.235	612.099
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali         (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia         (kezesség)</i>	<i>293.443</i>	<i>278.960</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.905	5.231
Visszaigazolt akkreditívek	157	90
Egyéb	<u>187.315</u>	<u>159.119</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.880.187</u></b>	<b><u>1.823.399</u></b>

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 1.066 millió forint és 1.207 millió forint volt 2018. március 31-én és 2017. december 31-én.

(b) *Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték	
	2018. március 31.	2017. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	36.038	34.911
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-28.788	-30.871
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	15.809	24.436
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-16.383	-14.326
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	7.610	6.639
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-13.808	-17.179
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	12.506	21.314
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-13.762	-22.759
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.252	3.509
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	14.210	16.551
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-8.660</u>	<u>-11.589</u>
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>89.425</u></b>	<b><u>107.360</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-81.401</u></b>	<b><u>-96.724</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>8.024</u></b>	<b><u>10.636</u></b>

2018. március 31-én a Bank 89.425 millió forint pozitív és 81.401 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2017. december 31-én az értékek rendre 107.360 millió forint és 96.724 millió forint voltak.

**11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)**

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

**12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)**

	<b>2018. március 31-ével zárult negyedév</b>	<b>2017. március 31-ével zárult negyedév</b>	<b>2017. december 31- ével zárult év</b>
<i>Kamatbevétel:</i>			
Kamatbevételek bankközi kihelyezésekből	33.485	29.377	120.960
Kamatbevételek hitelekből	17.083	14.911	47.776
Kamatbevételek Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	7.431	7.715	30.100
Kamatbevételek Amortizált Bekerülési Értéken értékelt értékpapírokból	11.431	11.162	44.737
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	<u>118</u>	<u>779</u>	<u>1.403</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>69.548</u></b>	<b><u>63.944</u></b>	<b><u>244.976</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
Kamatráfordítás Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-16.996	-15.145	-56.893
Kamatráfordítások ügyfelek betéteire	-6.654	-3.839	-9.244
Kamatráfordítások kibocsátott értékpapírokra	17	-117	-151
Kamatráfordítások alárendelt kölcsöntőkére	<u>-732</u>	<u>-797</u>	<u>-3.033</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>-24.365</u></b>	<b><u>-19.898</u></b>	<b><u>-69.321</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>45.183</u></b>	<b><u>44.046</u></b>	<b><u>175.655</u></b>

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

A Bank hiteletet nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2018. március 31.</b>	<b>2017. március 31.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	2.654	3.464
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	299	115
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	299	113

**OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2018. március 31.</b>	<b>2017. március 31.</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	4.036	2.936
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	2.600	1.479
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.077	881
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	359	576

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