



OTP BANK NYRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI
SZŰKÍTETT BESZÁMOLÓ**

**A 2017. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2017. szeptember 30-i nem auditált egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2017. szeptember 30.	2016. december 31. (Újra- megállapított)	2016. szeptember 30. (Újra- megállapított)	2015. december 31. (Újra- megállapított)
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		436.666	928.846	1.134.250	1.326.197
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		952.333	915.654	953.176	647.724
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	290.872	168.188	160.328	180.717
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.663.684	1.484.522	1.453.138	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.171.476	1.902.937	1.735.779	1.679.184
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	825.048	668.869	672.868	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	1.004.991	858.150	830.843	824.801
Tárgyi eszközök		62.196	62.361	61.113	63.440
Immateriális javak		24.035	27.767	27.349	32.438
Befektetési célú ingatlanok		2.353	2.267	2.276	2.294
Egyéb eszközök		<u>114.741</u>	<u>133.571</u>	<u>118.107</u>	<u>152.604</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7.548.395</u>	<u>7.153.132</u>	<u>7.149.227</u>	<u>7.029.590</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		748.496	646.271	1.073.212	829.122
Ügyfelek betétei	9.	4.944.372	4.745.051	4.337.668	4.323.239
Kibocsátott értékpapírok	10.	63.195	104.103	140.441	150.231
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		75.519	96.668	81.881	144.592
Egyéb kötelezettségek		273.559	238.258	194.837	233.241
Alárendelt kölcsöntőke		<u>109.793</u>	<u>110.358</u>	<u>116.820</u>	<u>266.063</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.214.934</u>	<u>5.940.709</u>	<u>5.944.859</u>	<u>5.946.488</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.315.179	1.193.132	1.188.223	1.064.255
Visszavásárolt saját részvény		<u>-9.718</u>	<u>-8.709</u>	<u>-11.855</u>	<u>-9.153</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.333.461</u>	<u>1.212.423</u>	<u>1.204.368</u>	<u>1.083.102</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>7.548.395</u>	<u>7.153.132</u>	<u>7.149.227</u>	<u>7.029.590</u>

	jegyzet száma	2017. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2016. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2016. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	182.482	221.536	314.410
Kamatráfordítások	12.	<u>51.775</u>	<u>95.325</u>	<u>141.571</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>130.707</u>	<u>126.211</u>	<u>172.839</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	796	5.087	13.632
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>129.911</u>	<u>121.124</u>	<u>159.207</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		132.337	121.670	163.477
Nettó működési eredmény		105.717	120.532	120.929
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>192.734</u>	<u>187.184</u>	<u>250.139</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>175.231</u>	<u>176.142</u>	<u>193.474</u>
Társasági adó		<u>12.130</u>	<u>12.169</u>	<u>21.096</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>163.101</u>	<u>163.973</u>	<u>172.378</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>585</u>	<u>589</u>	<u>619</u>
Hígított		<u>585</u>	<u>589</u>	<u>619</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2017. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2016. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2016. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>163.101</u>	<u>163.973</u>	<u>172.378</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	14.614	11.178	1.951
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	-1.315	-2.124	-371
Értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódóan az adókulcs megváltozásának a hatása (19%→9%)	-	-	5.758
Összesen	<u>13.299</u>	<u>9.054</u>	<u>7.338</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>176.400</u>	<u>173.027</u>	<u>179.716</u>

	2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév (Újra- megállapított)	2016. december 31- ével zárult év (Újra- megállapított)	2015. december 31- ével zárult év (Újra- megállapított)
Adózás előtti eredmény	175.231	176.142	193.474	46.354
Fizetett társasági adó	-	-264	-264	-3.823
Értékcsökkenés és amortizáció	15.562	16.334	21.907	21.355
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	796	5.087	13.632	39.548
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	-6.578	43.755	48.136	47.470
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) az egyéb eszközökre	419	-18	-669	2.141
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1.845	-43.654	-36.114	-4.185
Részvény-alapú juttatások	2.528	2.798	3.530	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	1.849	-11.513	-9.970	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	7.894	10.413	-14	-13.701
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-260.027</u>	<u>-133.950</u>	<u>134.658</u>	<u>161.938</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-64.170</u>	<u>65.130</u>	<u>368.306</u>	<u>288.811</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-429.392</u>	<u>-288.012</u>	<u>-306.402</u>	<u>-404.620</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>2.228</u>	<u>26.851</u>	<u>-420.496</u>	<u>-408.060</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	-491.334	-196.031	-358.592	-523.869
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>880.266</u>	<u>1.238.858</u>	<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>388.932</u>	<u>1.042.827</u>	<u>880.266</u>	<u>1.238.858</u>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2016. január 1-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>24.707</u>	<u>1.094.964</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.153</u>	<u>1.083.102</u>
Nettó eredmény	-	-	-	163.973	-	-	163.973
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	9.054	-	-	9.054
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.798	-	-	-	2.798
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.882	-	-	-1.882
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	9.280	9.280
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.775	-	-	-3.775
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-11.982	-11.982
2015. évi osztalék	-	-	-	-46.200	-	-	-46.200
2016. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>27.505</u>	<u>1.216.134</u>	<u>-55.468</u>	<u>-11.855</u>	<u>1.204.368</u>
2017. január 1-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.220.311</u>	<u>-55.468</u>	<u>-8.709</u>	<u>1.212.423</u>
Nettó eredmény	-	-	-	163.101	-	-	163.101
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	13.299	-	-	13.299
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.528	-	-	-	2.528
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-356	-	-	-356
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	12.501	12.501
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.325	-	-	-3.325
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-13.510	-13.510
2016. évi osztalék	-	-	-	-53.200	-	-	-53.200
2017. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>30.765</u>	<u>1.339.830</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.718</u>	<u>1.333.461</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardokkal összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így a mérleg fordulónapra vonatkozóan nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

2. SZ. JEGYZET: A 2017. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlizing Zrt.-ben
- 2) Tőkeemelés az Air Invest Vagyonkezelő Kft.-ben
- 3) Tőkeemelés az OTP banka Hrvatska-ban
- 4) Akvizíció Horvátországban
- 5) Akvizíció Romániában
- 6) Akvizíció Szerbiában

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerültek kifejtésre.

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

Nem történt jelentős esemény a mérleg fordulónapját követően.

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

	2017. szeptember 30.	2016. december 31. (Újra- megállapított)	2015. december 31. (Újra- megállapított)
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>			
Magyar kamatozó kincstárjegyek	84.631	15.639	7.768
Államkötvények	63.007	10.857	12.613
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	15.754	13.396	-
Részvények és befektetési jegyek	9.019	209	356
Magyar diszkont kincstárjegyek	333	97	366
Jelzáloglevelek	-	82	94
Egyéb értékpapírok	<u>14.654</u>	<u>3.816</u>	<u>510</u>
	<u>187.398</u>	<u>44.096</u>	<u>21.707</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.415</u>	<u>516</u>	<u>433</u>
Összesen	<u>189.813</u>	<u>44.612</u>	<u>22.140</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>			
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	34,732	38.413	33.869
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	27,121	43.538	102.125
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	19,185	23.385	14.352
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>20,021</u>	<u>18.240</u>	<u>8.231</u>
Összesen	<u>101,059</u>	<u>123.576</u>	<u>158.577</u>
Mindösszesen	<u>290,872</u>	<u>168.188</u>	<u>180.717</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

5. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Államkötvények	1.159.461	1.040.541
Jelzáloglevelek	152.730	266.938
Egyéb értékpapírok	336.639	163.949
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>96.344</u>	<u>72.820</u>
forint	58.919	36.348
deviza	37.425	36.472
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>240.295</u>	<u>91.129</u>
forint	170.868	48.522
deviza	69.427	42.607
Összesen	<u>1.648.830</u>	<u>1.471.428</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.940</u>	<u>13.094</u>
Értékvesztés	<u>-86</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>1.663.684</u>	<u>1.484.522</u>

**6. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT
ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)**

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.185.906	934.288
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.044.057</u>	<u>1.053.829</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2.229.963</u>	<u>1.988.117</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.865</u>	<u>6.155</u>
Értékvesztés	<u>-64.352</u>	<u>-91.335</u>
Összesen	<u>2.171.476</u>	<u>1.902.937</u>

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, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2017. szeptember 30.		2016. december 31.	
Retail hitelek	683.367	31%	631.096	32%
Fogyasztási hitelek	328.808	15%	272.530	14%
Jelzáloghitelek ¹	186.180	8%	211.057	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	168.379	8%	147.509	7%
Corporate hitelek	1.546.596	69%	1.357.021	68%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.497.934	67%	1.323.220	67%
Önkormányzati hitelek	48.662	2%	33.801	1%
Összesen	<u>2.229.963</u>	<u>100%</u>	<u>1.988.117</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Forint	59%	62%
Deviza	<u>41%</u>	<u>38%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Január 1-i egyenleg	91.335	99.663
Értékvesztés átsorolás	-1.397	-
Értékvesztés képzés	54.260	47.249
Értékvesztés visszaírása	-68.645	-54.752
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-11.201</u>	<u>-825</u>
Záró egyenleg	<u>64.352</u>	<u>91.335</u>

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

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.455.255	1.305.273
Egyéb befektetések	<u>3.036</u>	<u>3.513</u>
	<u>1.458.291</u>	<u>1.308.786</u>
Értékvesztés	<u>-633.243</u>	<u>-639.917</u>
Összesen	<u>825.048</u>	<u>668.869</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Január 1-i egyenleg	639.917	591.781
Értékvesztés képzés	5.912	48.136
Értékvesztés felhasználás	<u>-12.586</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>633.243</u>	<u>639.917</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

2017. február 16-án az OTP Ingatlanlizing Zrt. jegyzett tőkéje 214.000.000 forint összegre emelkedett a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának bejegyzésével.

2017. június 1-jén az Air-Invest Vagyongkezelő Kft jegyzett tőkéje 400.000.000 forint összegre emelkedett a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának bejegyzésével.

2017. június 6-án az OTP banka Hrvatska jegyzett tőkéje 3.993.754.800,- HRK összegre emelkedett a horvát Cégbíróság bejegyzésével.

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került. A Splitska banka a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

Az OTP Bank romániai leánybankja, az OTP Bank Romania S.A. adásvételi megállapodást írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló romániai Banca Romaneasca S.A.-ban fennálló 99,28%-os tulajdonrész és a National Bank of Greece S.A. más leányvállalataihoz tartozó egyéb romániai kitettségek megvásárlásáról. A Banca Romaneasca S.A. a román bankszektor 14. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport romániai piaci részesedése mintegy 4 százalékra nő, ezzel a 8. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a 2018-as év elejéig sor kerül.

Az OTP Bank szerbiai leánybankja, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá a National Bank of Greece S.A. („NBG”) tulajdonában álló szerbiai Vojvodjanska banka a.d.-ben („VOBAN”), valamint az NBG Leasing d.o.o.-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltiségébe tartozó, szerbiai kitettségek megvásárlásáról. A Vojvodjanska banka és az NBG Leasing részvényeiért fizetendő vételár 125 millió euró. A VOBAN a szerb bankszektor 9. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport szerbiai piaci részesedése 5,7% százalékra nő, ezzel a 7. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2017 végén kerülhet sor.

8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Államkötvények	970.733	837.256
Jelzáloglevél	<u>4.755</u>	<u>4.778</u>
	<u>975.488</u>	<u>842.034</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>29.503</u>	<u>16.116</u>
Összesen	<u>1.004.991</u>	<u>858.150</u>

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

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.037.971	3.777.547
deviza	<u>877.194</u>	<u>936.403</u>
	<u>4.915.165</u>	<u>4.713.950</u>
Éven túli:		
forint	<u>27.689</u>	<u>26.831</u>
	<u>27.689</u>	<u>26.831</u>
Összesen	<u>4.942.854</u>	<u>4.740.781</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.518</u>	<u>4.270</u>
Mindösszesen	<u>4.944.372</u>	<u>4.745.051</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2017. szeptember 30.		2016. december 31.	
Retail betétek	3.067.529	62%	2.904.762	61%
Lakossági betétek	2.486.080	50%	2.372.751	50%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	<u>581.449</u>	<u>12%</u>	<u>532.011</u>	<u>11%</u>
Corporate betétek	1.875.325	38%	1.836.019	39%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.279.887	26%	1.425.572	30%
Önkormányzati betétek	<u>595.438</u>	<u>12%</u>	<u>410.447</u>	<u>9%</u>
Összesen	<u>4.942.854</u>	<u>100%</u>	<u>4.740.781</u>	<u>100%</u>

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

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	11.569	18.494
deviza	<u>5.580</u>	<u>36.002</u>
	<u>17.149</u>	<u>54.496</u>
Éven túli:		
forint	45.809	49.432
deviza	<u>194</u>	<u>198</u>
	<u>46.003</u>	<u>49.630</u>
Összesen	<u>63.152</u>	<u>104.126</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>43</u>	<u>-23</u>
Mindösszesen	<u>63.195</u>	<u>104.103</u>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.003.616	897.808
Bankgarancia és kezesség	610.374	444.501
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	276.194	128.812
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.350	5.095
Visszaigazolt akkreditívek	77	139
Egyéb	<u>153.193</u>	<u>118.306</u>
Összesen	<u>1.771.610</u>	<u>1.465.849</u>

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.186 millió forint és 362 millió forint volt 2016. szeptember 30-án és 2015. december 31-én.

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

(b) *Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték	
	2017. szeptember 30.	2016. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34.732	38.413
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-30.553	-33.031
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	19.185	23.385
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-8.440	-13.351
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.229	6.887
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.434	-20.607
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	27.121	43.538
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-23.627	-36.189
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2.190	999
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-55	-827
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	20.021	18.240
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-12.899</u>	<u>-14.097</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>109.478</u>	<u>131.462</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-95.008</u>	<u>-118.102</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>14.470</u>	<u>13.360</u>

2017. szeptember 30-án a Bank 109.478 millió forint pozitív és 95.008 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2016. december 31-én az értékek rendre 131.462 millió forint és 118.102 millió forint voltak.

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)

	2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2016. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	89.185	87.874	125.110
Bankközi kihelyezésekből	36.146	63.661	102.317
Értékesíthető értékpapírokból	22.450	30.824	35.766
Lejáratig tartandó értékpapírokból	33.501	30.871	41.327
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	1.199	8.261	9.830
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából	1	45	60
Összes kamatbevétel	<u>182.482</u>	<u>221.536</u>	<u>314.410</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	41.884	69.867	103.633
Ügyfelek betéteire	7.428	11.946	22.853
Kibocsátott értékpapírokra	146	1.090	1.329
Alárendelt kölcsöntőkére	2.286	12.396	13.721
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	31	26	35
Összes kamatráfordítás	<u>51.775</u>	<u>95.325</u>	<u>141.571</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>130.707</u>	<u>126.211</u>	<u>172.839</u>

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

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál. A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2017. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2016. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	10.832	11.993
Eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	336	470
Eladott hitelek bruttó könyv szerinti értéke	305	470

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2017. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2016. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév
Eladott hitelek bruttó könyv szerinti értéke	10.192	14.054
Eladott hitelekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	5.247	4.218
Eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	3.679	8.251
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1.266	1.585

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