



OTP BANK NYRT.

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

**A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2017. december 31-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2017. december 31-ével zárult év egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2017. december 31-ével zárult év egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2017. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2017	2016 (Újra- megállapított)	2015 (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	4.	303.927	168.188	180.717
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.735.902	1.484.522	1.462.660
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.145.046	1.902.937	1.679.184
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	967.414	668.869	657.531
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	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
Egyéb eszközök		<u>98.055</u>	<u>133.571</u>	<u>152.604</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	9.	5.192.869	4.745.051	4.323.239
Kibocsátott értékpapírok	10.	60.304	104.103	150.231
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		79.545	96.668	144.592
Egyéb kötelezettségek		210.539	238.258	233.241
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>

	jegyzet száma	2017	2016
Kamatbevétel	12.	244.976	314.410
Kamatráfordítások	12.	<u>69.321</u>	<u>141.571</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>175.655</u>	<u>172.839</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	7.775	13.632
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>167.880</u>	<u>159.207</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		176.404	163.477
Nettó működési eredmény		178.518	120.929
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 törzsrészesvényre jutó nyereség			
Alap		<u>902</u>	<u>619</u>
Hígított		<u>902</u>	<u>619</u>
<i>Az átfogó eredménytétel a következők:</i>			
		2017	2016
NETTÓ EREDMÉNY		<u>251.550</u>	<u>172.378</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		18.174	1.951
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása (19%)		-1.636	-371
Értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódóan 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>

	2017	2016 (Újra- megállapított)	2015 (Újra- megállapított)
Adózás előtti eredmény	270.417	193.474	46.354
Fizetett társasági adó	-	-264	-3.823
Értékcsökkenés és amortizáció	20.529	21.907	21.355
Értékvesztés/céltartalék képzés	-78.627	24.985	84.974
Részvény-alapú juttatások	3.598	3.530	3.810
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-18.335	-9.970	-12.096
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	12.458	-14	-13.701
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-22.370</u>	<u>134.658</u>	<u>161.938</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>187.670</u>	<u>368.306</u>	<u>288.811</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-663.249</u>	<u>-306.402</u>	<u>-404.620</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-56.833</u>	<u>-420.496</u>	<u>-408.060</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>-532.412</u>	<u>-358.592</u>	<u>-523.869</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>880.266</u>	<u>1.238.858</u>	<u>1.762.727</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>347.854</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	-	-	-	172.378	-	-	172.378
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	7.338	-	-	7.338
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.530	-	-	-	3.530
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3.943	-	-	-3.943
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	12.426	12.426
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-4.226	-	-	-4.226
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-11.982	-11.982
2015. évi osztalék	-	-	-	-46.200	-	-	-46.200
2016. december 31-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	-	-	-	251.550	-	-	251.550
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	16.538	-	-	16.538
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.598	-	-	-	3.598
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.519	-	-	-1.519
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	12.679	12.679
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.302	-	-	-3.302
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-13.510	-13.510
2016. évi osztalék	-	-	-	-53.200	-	-	-53.200
2017. december 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.430.378</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.425.257</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 pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítési 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlízíng 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**
- 7) Tőkeemelés az OTP Faktoring Zrt.-ben**

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerültek kifejtésre.

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

Részletesen kifejtve a 7. számú jegyzetben.

5) Áttérés IFRS 9 standard alkalmazására

Az IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok” hatályon kívül helyezte az IAS 39 „Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés” standardot, amely a megjelenítésre és értékelésre, értékvesztésre, kivezetésre valamint fedezeti elszámolásra vonatkozó általános szabályokat tartalmaz.

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

	2017	2016 (Újra- megállapított)	2015 (Újra- megállapított)
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>			
Magyar kamatozó kincstárjegyek	93.806	15.639	7.768
Államkötvények	64.570	10.857	12.613
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	16.793	13.396	-
Részvények és befektetési jegyek	9.506	209	356
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.169	97	366
Jelzáloglevelek	-	82	94
Egyéb értékpapírok	<u>17.790</u>	<u>3.816</u>	<u>510</u>
	<u>203.634</u>	<u>44.096</u>	<u>21.707</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.081</u>	<u>516</u>	<u>433</u>
Összesen	<u>206.715</u>	<u>44.612</u>	<u>22.140</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>			
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	34.911	38.413	33.869
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	21.314	43.538	102.125
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	24.436	23.385	14.352
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>16.551</u>	<u>18.240</u>	<u>8.231</u>
Összesen	<u>97.212</u>	<u>123.576</u>	<u>158.577</u>
Mindösszesen	<u>303.927</u>	<u>168.188</u>	<u>180.717</u>

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

	2017	2016
Államkötvények	1.190.235	1.040.541
Jelzáloglevelek	149.987	266.938
Kamatozó kincstárjegy	142.988	-
Egyéb értékpapírok	234.150	163.949
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>116.541</u>	<u>72.820</u>
forint	78.762	36.348
deviza	37.779	36.472
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>117.609</u>	<u>91.129</u>
forint	48.410	48.522
deviza	69.199	42.607
Összesen	<u>1.717.360</u>	<u>1.471.428</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	18.628	13.094
Értékvesztés	<u>-86</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>1.735.902</u>	<u>1.484.522</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

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

	2017	2016
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.081.438	934.288
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.127.978</u>	<u>1.053.829</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2.209.416</u>	<u>1.988.117</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.138</u>	<u>6.155</u>
Értékvesztés	<u>-69.508</u>	<u>-91.335</u>
Összesen	<u>2.145.046</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 változatlanlansága 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.

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2017		2016	
Retail hitelek	675.409	31%	631.096	32%
Fogyasztási hitelek	334.301	15%	272.530	14%
Jelzáloghitelek ¹	178.228	8%	211.057	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	162.880	7%	147.509	7%
Corporate hitelek	1.534.007	69%	1.357.021	68%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.489.028	67%	1.323.220	67%
Önkormányzati hitelek	44.979	2%	33.801	1%
Összesen	<u>2.209.416</u>	<u>100%</u>	<u>1.988.117</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2017	2016
Forint	58%	62%
Deviza	<u>42%</u>	<u>38%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	91.335	99 663
Értékvesztés átsorolás	-1.397	-
Értékvesztés képzés	76.050	47 249
Értékvesztés visszaírása	-87.202	-54 752
Értékvesztés miatti nyereség	1.922	-
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-11.200</u>	<u>-825</u>
December 31-i egyenleg	<u>69.508</u>	<u>91 335</u>

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

	2017	2016
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.502.999	1.305.273
Egyéb befektetések	<u>3.261</u>	<u>3.513</u>
	<u>1.506.260</u>	<u>1.308.786</u>
Értékvesztés	<u>-538.846</u>	<u>-639.917</u>
Összesen	<u>967.414</u>	<u>668.869</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2017	2016
Január 1-i egyenleg	639.917	591.781
Értékvesztés miatti átsorolás	-35.872	-
Értékvesztés képzés	44.771	48.136
Értékvesztés felhasználás	<u>-109.970</u>	<u>-</u>
December 31-i egyenleg	<u>538.846</u>	<u>639.917</u>

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 Vagyonkezelő 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.

2017 júliusában 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 versenyhatóság engedélyezte a tranzakciót. A pénzügyi zárására a szükséges nemzeti banki engedélyek függvényében kerülhet sor.

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 érdekeltségébe 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. 2017. december 1-jén megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása. Az integráció lezárására várhatóan 2019 második negyedévében kerülhet sor.

2017. december 12-én az OTP Faktoring Zrt.-ben tőkeemelésre került sor 24 milliárd forint értékben, az OTP Faktoring Zrt. jegyzett tőkéjét érintő emelés összege 200.000.000 forint, a tőketartalékba 23.800.000.000 forint került elhelyezésre. Az OTP Faktoring Zrt. megemelt jegyzett tőkéje 500.000.000 forint.

2018. január 4-én a OTP banka Srbija a.d. Novi Sad tőkéjének összege 16.701.370.660 RSD összegről 31.607.808.040 RSD összegre változott.

2018. január 8-án a OTP Banka Slovensko a.s. jegyzett tőkéjének összege 88.539.106,84 EUR összegről 111.580.508,84 EUR összegre változott.

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

2018. január 9-én az OTP Bank Romania SA jegyzett tőkéjének összege 1.254.252.720 RON összegről 1.379.252.880 RON összegre változott.

2018. január 16-án a Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 11.500.000.000 forint összegre emelkedett.

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

	2017	2016
Államkötvények	1.021.441	837.256
Jelzáloglevél	<u>4.746</u>	<u>4.778</u>
Összesen	<u>1.026.187</u>	<u>842.034</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17.592</u>	<u>16.116</u>
Mindösszesen	<u>1.043.779</u>	<u>858.150</u>

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	4.266.829	3.777.547
deviza	<u>901.876</u>	<u>936.403</u>
	<u>5.168.705</u>	<u>4.713.950</u>
Éven túli:		
forint	<u>22.633</u>	<u>26.831</u>
	<u>22.633</u>	<u>26.831</u>
Összesen	<u>5.191.338</u>	<u>4.740.781</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.531</u>	<u>4.270</u>
Mindösszesen	<u>5.192.869</u>	<u>4.745.051</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2017		2016	
Retail betétek	3.181.424	61%	2.904.762	61%
Lakossági betétek	2.562.571	49%	2.372.751	50%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	618.853	12%	532.011	11%
Corporate betétek	2.009.914	39%	1.836.019	39%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.476.760	28%	1.425.572	30%
Önkormányzati betétek	<u>533.154</u>	<u>10%</u>	<u>410.447</u>	<u>9%</u>
Összesen	<u>5.191.338</u>	<u>100%</u>	<u>4.740.781</u>	<u>100%</u>

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

	2017	2016
Éven belüli:		
forint	12.930	18.494
deviza	<u>6.818</u>	<u>36.002</u>
	<u>19.748</u>	<u>54.496</u>
Éven túli:		
forint	40.538	49.432
deviza	<u>1</u>	<u>198</u>
	<u>40.539</u>	<u>49.630</u>
Összesen	<u>60.287</u>	<u>104.126</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17</u>	<u>-23</u>
Mindösszesen	<u>60.304</u>	<u>104.103</u>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2017	2016
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.046.860	897.808
Bankgarancia és kezesség	612.099	444.501
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>278.960</i>	<i>128.812</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.231	5.095
Visszaigazolt akkreditívek	90	139
Egyéb	<u>159.119</u>	<u>118.306</u>
Összesen	<u>1.823.399</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 1.207 millió forint és 362 millió forint volt 2017. december 31-én és 2016. 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	2016
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34.911	38.413
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-30.871	-33.031
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	24.436	23.385
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.326	-13.351
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.639	6.887
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-17.179	-20.607
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	21.314	43.538
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-22.759	-36.189
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.509	999
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-827
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16.551	18.240
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-11.589</u>	<u>-14.097</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>107.360</u>	<u>131.462</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-96.724</u>	<u>-118.102</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>10.636</u>	<u>13.360</u>

2016. december 31-én a Bank 131.462 millió forint pozitív és 118.102 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.

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	2016
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	120.959	125.110
Bankközi kihelyezésekből	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	1.403	9.830
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából	<u>1</u>	<u>60</u>
Összes kamatbevétel	<u>244.976</u>	<u>314.410</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	56.850	103.633
Ügyfelek betéeteire	9.244	22.853
Kibocsátott értékpapírokra	151	1.329
Alárendelt kölcsöntőkére	3.033	13.721
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	<u>43</u>	<u>35</u>
Összes kamatráfordítás	<u>69.321</u>	<u>141.571</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>175.655</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	2016
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	14.254	15.890
Eladott követelések (kamatot magában foglaló)	447	565
Eladott követelések bruttó értéke	399	565

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2017	2016
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	13.774	32.700
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	7.398	11.799
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	4.914	18.710
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1.462	2.191

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