



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2018. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2018. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2018. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	4
A 2018. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2018. június 30.	2017. december 31.	2017. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		298.870	399.124	385.920
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.278.831	978.098	943.260
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	316.268	303.927	198.058
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.440.613	1.735.902	1.617.096
Hitelek	6.	2.405.165	2.145.046	2.085.921
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	970.710	967.414	822.846
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.359.752	1.043.779	979.436
Tárgyi eszközök		65.548	65.286	61.870
Immateriális javak		34.693	32.877	25.022
Befektetési célú ingatlanok		2.355	2.374	2.288
Halasztott adó eszközök		6.556	7.991	18.092
Fedezeti célú derivatív eszközök		10.035	10.148	7.925
Egyéb eszközök		<u>93.771</u>	<u>79.916</u>	<u>89.796</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.283.167</u></b>	<b><u>7.771.882</u></b>	<b><u>7.237.530</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		805.859	694.533	693.983
Ügyfelek betétei	9.	5.459.156	5.192.869	4.725.148
Kibocsátott értékpapírok	10.	53.861	60.304	70.823
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		33.166	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		144.558	79.545	80.361
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		8.889	17.179	19.732
Egyéb kötelezettségek		220.807	193.360	235.581
Alárendelt kölcsöntőke		<u>113.367</u>	<u>108.835</u>	<u>109.134</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.839.663</u></b>	<b><u>6.346.625</u></b>	<b><u>5.934.762</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.421.731	1.406.797	1.281.585
Visszavásárolt saját részvény		<u>-6.227</u>	<u>-9.540</u>	<u>-6.817</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.443.504</u></b>	<b><u>1.425.257</u></b>	<b><u>1.302.768</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.283.167</u></b>	<b><u>7.771.882</u></b>	<b><u>7.237.530</u></b>

	jegyzet száma	2018. június 30-ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	137.029	124.236	244.976
Kamatráfordítások	12.	<u>-46.112</u>	<u>-36.303</u>	<u>-69.321</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>90.917</u></b>	<b><u>87.933</u></b>	<b><u>175.655</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	-1.996	-3.647	-7.775
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>88.921</u></b>	<b><u>84.286</u></b>	<b><u>167.880</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		87.911	87.288	176.404
Nettó működési eredmény		73.740	98.894	178.518
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-131.969	-129.996	-252.385
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>118.603</u></b>	<b><u>140.472</u></b>	<b><u>270.417</u></b>
Társasági adó		<u>-5.689</u>	<u>-9.022</u>	<u>-18.867</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>112.914</u></b>	<b><u>131.450</u></b>	<b><u>251.550</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>405</u>	<u>472</u>	<u>902</u>
Hígtított		<u>405</u>	<u>471</u>	<u>902</u>

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2018. június 30-ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>112.914</u></b>	<b><u>131.450</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	-32.521	10.826	18.174
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	2.679	-963	-1.636
Cash-flow fedezeti ügyletek	<u>-1.122</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>	<b><u>-30.964</u></b>	<b><u>9.863</u></b>	<b><u>16.538</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>81.950</u></b>	<b><u>141.313</u></b>	<b><u>268.088</u></b>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó eredmény	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>1.123.208</u></b>	<b><u>53.662</u></b>	<b><u>43.441</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.709</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	131.450	-	-	-	-	131.450
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-	9.863	-	-	-	9.863
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.685	-	-	-	-	-	1.685
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	651	-	-	-	-	651
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	-	-	7.832	7.832
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-1.996	-	-	-	-	-1.996
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-	-	-5.940	-5.940
Általános tartalék képzése	-	-	-	-13.145	-	13.145	-	-	-
2016. évi osztalék	-	-	-	-53.200	-	-	-	-	-53.200
<b>2017. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>29.922</u></b>	<b><u>1.186.968</u></b>	<b><u>63.525</u></b>	<b><u>56.586</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-6.817</u></b>	<b><u>1.302.768</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>1.291.245</u></b>	<b><u>70.200</u></b>	<b><u>68.933</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.540</u></b>	<b><u>1.425.257</u></b>
IFRS 9 átállás hatása	-	-	-	-7.507	2.754	-	-	-	-4.753
<b>2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>31.835</u></b>	<b><u>1.283.738</u></b>	<b><u>72.954</u></b>	<b><u>68.933</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.540</u></b>	<b><u>1.420.504</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	112.914	-	-	-	-	112.914
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-	-30.964	-	-	-	-30.964
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.737	-	-	-	-	-	1.737
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	1.024	-	-	-	-	1.024
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-3.704	-	-	-	10.128	6.424
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-	-	-	-	-6.815	-6.815
Általános tartalék képzése	-	-	-	-11.291	-	11.291	-	-	-
2017. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
<b>2018. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>33.572</u></b>	<b><u>1.321.361</u></b>	<b><u>41.990</u></b>	<b><u>80.224</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-6.227</u></b>	<b><u>1.443.504</u></b>

	2018. június 30- ával zárult félév	2017. június 30- ával zárult félév	2017. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	118.603	140.472	270.417
Értékcsökkenés és amortizáció	10.307	9.373	20.529
Értékvesztés visszaírás	-2.750	-2.606	-78.627
Részvény-alapú juttatások	1.737	1.685	3.598
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-13.601	1.860	-18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	-	6.183	12.458
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>8.463</u>	<u>-311.248</u>	<u>-22.370</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>122.759</u></b>	<b><u>-154.281</u></b>	<b><u>187.670</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-296.435</u></b>	<b><u>-348.127</u></b>	<b><u>-663.249</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>68.744</u></b>	<b><u>-39.966</u></b>	<b><u>-56.833</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>	<b><u>-104.932</u></b>	<b><u>-542.374</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>242.922</u></b>	<b><u>337.892</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
Bankközi kihelyezések	978.098	-	-1.257	<b>976.841</b>
Hitelek	2.145.049	1.408	-8.932	<b>2.137.525</b>
Értékpapírok	2.986.481	-	-3.943	<b>2.982.538</b>
Mérlegen kívüli tételek	-10.007	-	4.030	<b>-5.977</b>
Bankközi kötelezettségek	<u>694.533</u>	<u>1.465</u>	<u>-</u>	<b><u>695.998</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-57</u></b>	<b><u>-10.102</u></b>	<b><u>-</u></b>

## **2. SZ. JEGYZET: A 2018. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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
- 5) Akvizíció Albániában
- 6) Akvizíció Bulgáriában

A fenti események 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. június 30.	2017. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	105.642	64.570
Magyar kamatozó kincstárjegyek	22.599	93.806
Részvények és befektetési jegyek	10.368	9.506
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	7.882	16.793
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.615	1.169
Egyéb értékpapírok	5.874	17.790
	<b><u>153.980</u></b>	<b><u>203.634</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	2.518	3.081
<b>Összesen</b>	<b><u>156.498</u></b>	<b><u>206.715</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	49.301	34.911
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	61.180	24.436
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.466	21.314
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	31.823	16.551
<b>Összesen</b>	<b><u>159.770</u></b>	<b><u>97.212</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>316.268</u></b>	<b><u>303.927</u></b>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Államkötvények	952.600	1.190.235
Jelzáloglevelek	123.128	149.987
Kamatozó kincstárjegyek	144.843	142.988
Egyéb értékpapírok	201.664	234.150
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>99.601</u>	<u>116.541</u>
<i>forint</i>	65.623	78.762
<i>deviza</i>	33.978	37.779
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>102.063</u>	<u>117.609</u>
<i>forint</i>	40.423	48.410
<i>deviza</i>	61.640	69.199
<b>Összesen</b>	<b><u>1.422.235</u></b>	<b><u>1.717.360</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	18.378	18.628
Értékvesztés	-	-86
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.440.613</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. június 30.	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. június 30.	2017. december 31.
Bruttó hitelek	35.357	-
Valós érték korrekció	-2.540	-
<b>Összesen</b>	<b><u>32.817</u></b>	<b><u>-</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	113	-
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>32.930</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	2018. június 30.	2017. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.173.312	1.081.438
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.264.454	1.127.978
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2.437.766</u></b>	<b><u>2.209.416</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	4.436	5.138
Értékvesztés	-69.967	-69.508
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>2.372.235</u></b>	<b><u>2.145.046</u></b>
<b>Hitelek összesen</b>	<b><u>2.405.165</u></b>	<b><u>2.145.046</u></b>

**Részleges leírás**

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IFRS 9) 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. június 30.		2017. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>528.128</b>	<b>22%</b>	<b>512.529</b>	<b>23%</b>
Fogyasztási hitelek	363.965	15%	334.301	15%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	164.163	7%	178.228	8%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.909.638</b>	<b>77%</b>	<b>1.696.887</b>	<b>77%</b>
Vállalati hitelek	1.840.823	74%	1.651.908	75%
Önkormányzati hitelek	68.815	3%	44.979	2%
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>2.437.766</b>	<b>99%</b>	<b>2.209.416</b>	<b>100%</b>
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>32.817</b>	<b>1%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Összesen</b>	<b>2.470.583</b>	<b>100%</b>	<b>2.209.416</b>	<b>100%</b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2018. június 30.	2017. december 31.
Forint	58%	58%
Deviza	42%	42%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. június 30.	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	46.324	76.050
Értékvesztés visszaírása	-50.155	-85.280
Részleges leírás miatti korrekció	-4.641	-11.200
<b>Záró egyenleg</b>	<b>69.967</b>	<b>69.508</b>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
<b>Befektetések leányvállalatokban</b>		
Meghatározó érdekeltség	1.505.294	1.502.999
Egyéb befektetések	3.261	3.261
	<b>1.508.555</b>	<b>1.506.260</b>
Értékvesztés	-537.845	-538.846
<b>Összesen</b>	<b>970.710</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. június 30.	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	<u>-1.001</u>	<u>-109.970</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>537.845</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 131.607.808.040 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%.

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH. A. („SGAL”) 88,89%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2018. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

Az OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoporttal annak bolgár leánybankja, a Societe Generale Expressbank AD („SGEB”) 99,74%-os részesedésének, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SGEB 6,7%-os piaci részesedésével a bolgár bankszektor 7. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2018. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Államkötvények	1.337.584	1.021.441
Jelzáloglevél	<u>4.727</u>	<u>4.746</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.342.311</u></b>	<b><u>1.026.187</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	19.406	17.592
Értékvesztés	<u>-1.965</u>	-
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.359.752</u></b>	<b><u>1.043.779</u></b>

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018. június 30.	2017. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	-
IFRS 9 átállás miatti változás	1.477	-
Értékvesztés képzés	674	-
Értékvesztés felhasználás	<u>-186</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.965</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

	2018. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.418.094	4.266.829
deviza	<u>991.473</u>	<u>901.876</u>
	<b><u>5.409.567</u></b>	<b><u>5.168.705</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>48.419</u>	<u>22.633</u>
	<b><u>48.419</u></b>	<b><u>22.633</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.457.986</u></b>	<b><u>5.191.338</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.170</u>	<u>1.531</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>5.459.156</u></b>	<b><u>5.192.869</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2018. június 30.		2017. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.773.177</b>	<b>51%</b>	<b>2.562.571</b>	<b>49%</b>
Lakossági betétek	2.773.177	51%	2.562.571	49%
<b>Corporate betétek</b>	<b>2.684.809</b>	<b>49%</b>	<b>2.628.767</b>	<b>51%</b>
Vállalati betétek	2.173.387	40%	2.095.613	41%
Önkormányzati betétek	<u>511.422</u>	<u>9%</u>	<u>533.154</u>	<u>10%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.457.986</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. június 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	15.470	12.930
deviza	<u>6.828</u>	<u>6.818</u>
	<b><u>22.298</u></b>	<b><u>19.748</u></b>
Éven túli:		
forint	31.545	40.538
deviza	<u>1</u>	<u>1</u>
	<b><u>31.546</u></b>	<b><u>40.539</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>53.844</u></b>	<b><u>60.287</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17</u>	<u>17</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>53.861</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. június 30.	2017. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.166.135	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	660.677	612.099
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	338.424	278.960
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.295	5.231
Visszaigazolt akkreditívek	127	90
Egyéb	<u>183.345</u>	<u>159.119</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.015.579</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 770 millió forint és 1.207 millió forint volt 2018. június 30-án és 2017. december 31-én.

**(b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték	
	2018. június 30.	2017. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	49.301	34.911
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-34.547	-30.871
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	61.180	24.436
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-68.417	-14.326
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	7.061	6.639
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-8.132	-17.179
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	17.466	21.314
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-17.208	-22.759
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2.974	3.509
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-757	-
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	31.823	16.551
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-24.386</u>	<u>-11.589</u>
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>169.805</u></b>	<b><u>107.360</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-153.447</u></b>	<b><u>-96.724</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>16.358</u></b>	<b><u>10.636</u></b>

2018. június 30-án a Bank 169.805 millió forint pozitív és 153.447 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)**

	2018. június 30- ával zárult félév	2017. június 30-ával zárult félév	2017. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Kamatbevételek bankközi kihelyezésekből	71.017	60.154	120.960
Kamatbevételek hitelekből	27.872	25.857	47.776
Kamatbevételek Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	15.116	15.247	30.100
Kamatbevételek Amortizált Bekerülési Értéken értékelt értékpapírokból	22.920	22.247	44.737
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	104	731	1.403
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>137.029</u></b>	<b><u>124.236</u></b>	<b><u>244.976</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
Kamatráfordítás Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-27.482	-28.694	-56.893
Kamatráfordítások ügyfelek betéteire	-17.155	-5.898	-9.244
Kamatráfordítások kibocsátott értékpapírokra	-6	-156	-151
Kamatráfordítások alárendelt kölcsöntőkére	<u>-1.469</u>	<u>-1.555</u>	<u>-3.033</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>-46.112</u></b>	<b><u>-36.303</u></b>	<b><u>-69.321</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>90.917</u></b>	<b><u>87.933</u></b>	<b><u>175.655</u></b>

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

A Bank hitelek 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:**

	2018. június 30.	2017. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	6.329	7.567
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	358	255
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	355	241

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

	2018. június 30.	2017. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	7.336	5.934
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	4.487	2.878
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	2.194	1.861
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	655	1.195

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