



OTP BANK NYRT.

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

**A 2018. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

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

	jegyzet száma	2018. szeptember 30.	2017. december 31.	2017. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		323.069	399.124	436.666
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.199.534	978.098	952.333
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	174.794	303.927	290.872
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.661.695	1.735.902	1.663.684
Hitelek	6.	2.550.985	2.145.046	2.171.476
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	973.787	967.414	825.048
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.377.314	1.043.779	1.004.991
Tárgyi eszközök		65.580	65.286	62.196
Immateriális javak		35.088	32.877	24.035
Befektetési célú ingatlanok		2.344	2.374	2.353
Halasztott adó eszközök		3.796	7.991	14.897
Fedezeti célú derivatív eszközök		12.456	10.148	8.419
Egyéb eszközök		<u>122.756</u>	<u>79.916</u>	<u>91.425</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>8.503.198</u>	<u>7.771.882</u>	<u>7.548.395</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		923.927	694.533	748.496
Ügyfelek betétei	9.	5.549.016	5.192.869	4.944.372
Kibocsátott értékpapírok	10.	48.643	60.304	63.195
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		32.040	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		108.590	79.545	75.519
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		8.853	17.179	19.489
Egyéb kötelezettségek		247.998	193.360	254.070
Alárendelt kölcsöntőke		<u>111.539</u>	<u>108.835</u>	<u>109.793</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>7.030.606</u>	<u>6.346.625</u>	<u>6.214.934</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.449.928	1.406.797	1.315.179
Visszavásárolt saját részvény		<u>-5.336</u>	<u>-9.540</u>	<u>-9.718</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.472.592</u>	<u>1.425.257</u>	<u>1.333.461</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>8.503.198</u>	<u>7.771.882</u>	<u>7.548.395</u>

	jegyzet száma	2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2017. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	205.630	182.482	244.976
Kamatráfordítások	12.	<u>-65.168</u>	<u>-51.775</u>	<u>-69.321</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>140.462</u>	<u>130.707</u>	<u>175.655</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	-7.506	-796	-7.775
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>132.956</u>	<u>129.911</u>	<u>167.880</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		133.649	132.337	176.404
Nettó működési eredmény		79.670	105.717	178.518
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-198.071	-192.734	-252.385
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>148.204</u>	<u>175.231</u>	<u>270.417</u>
Társasági adó		<u>-8.446</u>	<u>-12.130</u>	<u>-18.867</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>139.758</u>	<u>163.101</u>	<u>251.550</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>501</u>	<u>585</u>	<u>902</u>
Hígtott		<u>501</u>	<u>585</u>	<u>902</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2017. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>139.758</u>	<u>163.101</u>	<u>251.550</u>
A jövőben az egyéb átfogó eredményből az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete	-30.230	14.614	18.174
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	2.473	-1.315	-1.636
Cash-flow fedezeti ügyletek	<u>-1.331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>-29.088</u>	<u>13.299</u>	<u>16.538</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>110.670</u>	<u>176.400</u>	<u>268.088</u>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2017. január 1-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28.237</u>	<u>1.123.208</u>	<u>53.662</u>	<u>43.441</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
Általános tartalék képzése	-	-	-	-16.310	-	16.310	-	-	-
2016. évi osztalék	-	-	-	-53.200	-	-	-	-	-53.200
2017. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>30.765</u>	<u>1.213.118</u>	<u>66.961</u>	<u>59.751</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.718</u>	<u>1.333.461</u>
2018. január 1-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.291.245</u>	<u>70.200</u>	<u>68.933</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.425.257</u>
IFRS 9 átállás hatása	-	-	-	-7.507	2.754	-	-	-	-4.753
2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.283.738</u>	<u>72.954</u>	<u>68.933</u>	<u>-55.468</u>	<u>-9.540</u>	<u>1.420.504</u>
Nettó eredmény	-	-	-	139.758	-	-	-	-	139.758
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-	-29.088	-	-	-	-29.088
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.605	-	-	-	-	-	2.605
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-117	-	-	-	-	-117
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-3.954	-	-	-	11.019	7.065
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-	-	-	-	-6.815	-6.815
Általános tartalék képzése	-	-	-	-13.976	-	13.976	-	-	-
2017. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
2018. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>34.440</u>	<u>1.344.129</u>	<u>43.866</u>	<u>82.909</u>	<u>-55.468</u>	<u>-5.336</u>	<u>1.472.592</u>

	2018. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2017. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2017. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	148.204	175.231	270.417
Nettó elhatárolt kamatok	-6.397	4.332	-4.682
Értékcsökkenés és amortizáció	15.388	15.562	20.529
Értékvesztés visszairás	-2.156	-7.208	-78.627
Részvény-alapú juttatások	2.605	2.528	3.598
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-12.278	1.849	-18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	75.992	7.894	12.458
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-115.692</u>	<u>-252.778</u>	<u>-14.234</u>
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>105.666</u>	<u>-52.590</u>	<u>191.124</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-360.111</u>	<u>-443.138</u>	<u>-669.430</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>173.108</u>	<u>4.394</u>	<u>-54.106</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>-81.337</u>	<u>-491.334</u>	<u>-532.412</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>347.854</u>	<u>880.266</u>	<u>880.266</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>266.517</u>	<u>388.932</u>	<u>347.854</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 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	976.841
Hitelek	2.145.049	1.408	-8.932	2.137.525
Értékpapírok	2.986.481	-	-3.943	2.982.538
Mérlegen kívüli tételek	-10.007	-	4.030	-5.977
Bankközi kötelezettségek	<u>694.533</u>	<u>1.465</u>	<u>-</u>	<u>695.998</u>
Összesen	<u>-</u>	<u>-57</u>	<u>-10.102</u>	<u>-</u>

2. SZ. JEGYZET: A 2018. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. 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
- 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. szeptember 30.	2017. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	18.587	64.570
Részvények és befektetési jegyek	10.040	9.506
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	1.348	16.793
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.166	1.169
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	93.806
Egyéb értékpapírok	<u>5.543</u>	<u>17.790</u>
	<u>36.684</u>	<u>203.634</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>185</u>	<u>3.081</u>
Összesen	<u>36.869</u>	<u>206.715</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	56.725	34.911
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	41.269	24.436
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	15.921	21.314
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>24.010</u>	<u>16.551</u>
Összesen	<u>137.925</u>	<u>97.212</u>
Mindösszesen	<u>174.794</u>	<u>303.927</u>

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

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Államkötvények	1.015.664	1.190.235
Jelzáloglevelek	281.415	149.987
Kamatozó kincstárjegyek	224.735	142.988
Egyéb értékpapírok	121.705	234.150
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>33.672</u>	<u>116.541</u>
<i>forint</i>	-	78.762
<i>deviza</i>	33.672	37.779
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>88.033</u>	<u>117.609</u>
<i>forint</i>	40.016	48.410
<i>deviza</i>	48.017	69.199
Összesen	<u>1.643.519</u>	<u>1.717.360</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	18.176	18.628
Értékvesztés	-	-86
Mindösszesen	<u>1.661.695</u>	<u>1.735.902</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: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	86	-
IFRS 9 átállás miatti változás	-86	-
Értékvesztés miatti átsorolás	-	96
Értékvesztés felhasználás	-	-10
Záró egyenleg	-	86

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Bruttó hitelek	31.863	-
Valós érték korrekció	-156	-
Összesen	31.707	-
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	145	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	31.852	-

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleknek minősülnek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.254.168	1.081.438
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.328.927	1.127.978
Bruttó hitelek összesen	2.583.095	2.209.416
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	4.909	5.138
Értékvesztés	-68.871	-69.508
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	2.519.133	2.145.046
Hitelek összesen	2.550.985	2.145.046

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. szeptember 30.		2017. december 31.	
Retail hitelek	542.242	21%	512.529	23%
Fogyasztási hitelek	385.981	15%	334.301	15%
Jelzáloghitelek ¹	156.261	6%	178.228	8%
Corporate hitelek	2.040.853	78%	1.696.887	77%
Vállalati hitelek	1.966.520	75%	1.651.908	75%
Önkormányzati hitelek	74.333	3%	44.979	2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	2.583.095	99%	2.209.416	100%
Valós értéken értékelt hitelek összesen	31.707	1%	-	-
Összesen	2.614.802	100%	2.209.416	100%

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Forint	57%	58%
Deviza	43%	42%
Összesen	100%	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	69.508	91.335
IFRS 9 átállás miatti változás	8.931	-
Értékvesztés átsorolás	-	-1.397
Értékvesztés képzés	68.964	76.050
Értékvesztés visszaírása	-74.011	-85.280
Részleges leírás miatti korrekció	-4.521	-11.200
Záró egyenleg	68.871	69.508

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

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.499.400	1.502.999
Egyéb befektetések	3.260	3.261
	1.502.660	1.506.260
Értékvesztés	-582.873	-538.846
Összesen	973.787	967.414

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	538.846	639.917
Értékvesztés miatti átsorolás	-	-35.871
Értékvesztés képzés	-	44.770
Értékvesztés visszaírás	-2.767	-109.970
Értékvesztés felhasználás	<u>-7.206</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>528.873</u>	<u>538.846</u>

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%.

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. szeptember 30.	2017. december 31.
Államkötvények	1.340.748	1.021.441
Jelzáloglevél	<u>4.718</u>	<u>4.746</u>
Összesen	<u>1.345.466</u>	<u>1.026.187</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>33.807</u>	<u>17.592</u>
Értékvesztés	<u>-1.959</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>1.377.314</u>	<u>1.043.779</u>

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	-
IFRS 9 átállás miatti változás	1.477	-
Értékvesztés képzés	721	-
Értékvesztés felhasználás	<u>-239</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>1.959</u>	<u>-</u>

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

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	4.596.939	4.266.829
deviza	<u>902.530</u>	<u>901.876</u>
	<u>5.499.469</u>	<u>5.168.705</u>
Éven túli:		
forint	<u>48.491</u>	<u>22.633</u>
	<u>48.491</u>	<u>22.633</u>
Összesen	<u>5.547.960</u>	<u>5.191.338</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.056</u>	<u>1.531</u>
Mindösszesen	<u>5.549.016</u>	<u>5.192.869</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2018. szeptember 30.		2017. december 31.	
Retail betétek	2.815.548	51%	2.562.571	49%
Lakossági betétek	2.815.548	51%	2.562.571	49%
Corporate betétek	2.732.412	49%	2.628.767	51%
Vállalati betétek	2.169.147	39%	2.095.613	41%
Önkormányzati betétek	<u>563.265</u>	<u>10%</u>	<u>533.154</u>	<u>10%</u>
Összesen	<u>5.547.960</u>	<u>100%</u>	<u>5.191.338</u>	<u>100%</u>

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

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Éven belüli:		
forint	12.572	12.930
deviza	<u>4.967</u>	<u>6.818</u>
	<u>17.539</u>	<u>19.748</u>
Éven túli:		
forint	31.082	40.538
deviza	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>31.082</u>	<u>40.539</u>
Összesen	<u>48.621</u>	<u>60.287</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>22</u>	<u>17</u>
Mindösszesen	<u>48.643</u>	<u>60.304</u>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.243.178	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	701.141	612.099
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	375.262	278.960
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.916	5.231
Visszaigazolt akkreditívek	95	90
Egyéb	<u>188.951</u>	<u>159.119</u>
Összesen	<u>2.137.281</u>	<u>1.823.399</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 734 millió forint és 1.207 millió forint volt 2018. szeptember 30-án és 2017. december 31-én.

(b) *Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték	
	2018. szeptember 30.	2017. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	56.725	34.911
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-35.392	-30.871
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	41.269	24.436
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-40.637	-14.326
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	7.401	6.639
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5.245	-17.179
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	15.921	21.314
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-15.930	-22.759
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	5.043	3.509
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-409	-
Cash flow fedezeti kamatswap ügyletek		
Cash flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	12	-
Cash flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-3.199	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	24.010	16.551
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-16.631</u>	<u>-11.589</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>150.381</u>	<u>107.360</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-117.443</u>	<u>-96.724</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>32.938</u>	<u>10.636</u>

2018. szeptember 30-án a Bank 150.381 millió forint pozitív és 117.443 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. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2017. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Kamatbevételek hitelekéből	105.510	89.186	120.960
Kamatbevételek bankközi kihelyezésekből	41.889	36.146	47.776
Kamatbevételek Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	23.203	22.450	30.100
Kamatbevételek Amortizált Bekerülési Értéken értékelt értékpapírokból	34.794	33.501	44.737
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	<u>234</u>	<u>1.199</u>	<u>1.403</u>
Összes kamatbevétel	<u>205.630</u>	<u>182.482</u>	<u>244.976</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
Kamatráfordítás Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-40.782	-41.915	-56.893
Kamatráfordítások ügyfelek betéteire	-22.077	-7.428	-9.244
Kamatráfordítások kibocsátott értékpapírokra	-75	-146	-151
Kamatráfordítások alárendelt kölcsöntőkére	<u>-2.234</u>	<u>-2.286</u>	<u>-3.033</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-65.168</u>	<u>-51.775</u>	<u>-69.321</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>140.462</u>	<u>130.707</u>	<u>175.655</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:

	2018. szeptember 30.	2017. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	9.666	10.832
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	395	336
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	391	305

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2018. szeptember 30.	2017. szeptember 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	10.307	10.192
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	6.229	5.247
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	3.358	3.679
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	720	1.266

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