



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2018. december 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2018. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2018. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	4
A 2018. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-14

	jegyzet száma	2018	2017
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		360.855	399.124
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1.074.840	978.098
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	155.042	303.927
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.451.905	1.735.902
Hitelek	6.	2.618.863	2.145.046
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	1.177.573	967.414
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	1.431.789	1.043.779
Tárgyi eszközök		70.442	65.286
Immateriális javak		39.883	32.877
Befektetési célú ingatlanok		2.333	2.374
Halasztott adó eszközök		1.241	7.991
Fedezeti célú derivatív eszközök		12.221	10.148
Egyéb eszközök		<u>109.201</u>	<u>79.916</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.506.188</u></b>	<b><u>7.771.882</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		738.036	694.533
Ügyfelek betétei	9.	5.741.498	5.192.869
Kibocsátott értékpapírok	10.	46.694	60.304
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		32.231	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		82.838	79.545
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		6.925	17.179
Egyéb kötelezettségek		236.570	193.360
Alárendelt kölcsöntőke		<u>110.454</u>	<u>108.835</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.995.246</u></b>	<b><u>6.346.625</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.484.906	1.406.797
Visszavásárolt saját részvény		<u>-1.964</u>	<u>-9.540</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.510.942</u></b>	<b><u>1.425.257</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.506.188</u></b>	<b><u>7.771.882</u></b>

	jegyzet száma	2018	2017
Kamatbevétel	12.	290.733	244.976
Kamatráfordítások	12.	<u>-83.778</u>	<u>-69.321</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>206.955</u></b>	<b><u>175.655</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	-7.822	-7.775
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>199.133</u></b>	<b><u>167.880</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		178.217	176.404
Nettó működési eredmény		84.438	178.518
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-277.155	-252.385
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>184.633</u></b>	<b><u>270.417</u></b>
Társasági adó		<u>-11.191</u>	<u>-18.867</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>173.442</u></b>	<b><u>251.550</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség			
Alap		<u>621</u>	<u>902</u>
Hígított		<u>621</u>	<u>902</u>
<i>Az átfogó eredménytétel a következők:</i>			
		<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>173.442</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		-28.640	18.174
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)		2.543	-1.636
Cash-flow fedezeti ügyletek		<u>949</u>	<u>-</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>		<b><u>-25.148</u></b>	<b><u>16.538</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>148.294</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>1.132.360</u></b>	<b><u>53.662</u></b>	<b><u>34.289</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.709</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>
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
Általános tartalék képzése	-	-	-	-25.155	-	25.155	-	-	-
2016. évi osztalék	-	-	-	-53.200	-	-	-	-	-53.200
<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>1.300.734</u></b>	<b><u>70.200</u></b>	<b><u>59.444</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	-	-	-	-5.364	389	-	-	-	-4.975
<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>1.295.370</u></b>	<b><u>70.589</u></b>	<b><u>59.444</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.540</u></b>	<b><u>1.420.282</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	173.442	-	-	-	-	173.442
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-	-25.148	-	-	-	-25.148
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.797	-	-	-	-	-	3.797
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.256	-	-	-	-	-1.256
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-6.431	-	-	-	21.814	15.383
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének növekedése	-	-	-	-	-	-	-	-14.238	-14.238
Általános tartalék képzése	-	-	-	-17.344	-	17.344	-	-	-
2017. évi osztalék	-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
<b>2018. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>35.632</u></b>	<b><u>1.382.461</u></b>	<b><u>45.441</u></b>	<b><u>76.788</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-1.964</u></b>	<b><u>1.510.942</u></b>

	2018	2017
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>184.633</b>	<b>270.417</b>
Nettó elhatárolt kamatok	1.586	-4.682
Értécsökkenés és amortizáció	21.232	20.529
Értékvesztés visszairás	-2.525	-78.627
Részvény-alapú juttatások	3.797	3.598
Kereskedési célú és eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	-13.528	-18.335
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége	16.903	12.458
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>63.185</u>	<u>-14.234</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>275.283</u></b>	<b><u>191.124</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-316.268</u></b>	<b><u>-669.430</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-3.511</u></b>	<b><u>-54.106</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>	<b><u>-44.496</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>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>303.358</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.

IAS 39	IFRS 9	Nyitó egyenleg IAS 39 szerint 2018. január 1.-jén	Átsorolás	Átértékelés átsorolás miatt	Átértékelés értékvesztés miatt				Nyitó egyenleg IFRS 9 szerint 2018. január 1.-jén
					1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b><u>978.098</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-1.257</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>976.841</u></b>
Hitelek	Hitelek	2.145.046	-19.650	-	-1.350	-1.902	-5.679	2.021	2.118.486
	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>-</u>	<u>19.650</u>	<u>1.408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21.058</u>
<b>Hitelek összesen</b>	<b>Hitelek összesen</b>	<b><u>2.145.046</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.408</u></b>	<b><u>-1.350</u></b>	<b><u>-1.902</u></b>	<b><u>-5.679</u></b>	<b><u>2.021</u></b>	<b><u>2.139.544</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok	Kereskedési célú értékpapírok	206.715	-	-	-	-	-	-	206.715
	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	20.005	-	-	-	-	-	20.005
Értékesíthető értékpapírok	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.735.902	-20.005	-	-2.380	-	-	-	1.713.517
Lejáratig tartandó értékpapírok	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>1.043.779</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1.477</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.042.302</u>
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>Értékpapírok összesen</b>	<b><u>2.986.396</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-3.857</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2.982.539</u></b>
Magyar állammal, és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	Magyar állammal, és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	694.533	-20.011	-	-	-	-	-	674.522
	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>-</u>	<u>20.011</u>	<u>1.465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21.476</u>
<b>Összesen</b>	<b>Összesen</b>	<b><u>5.415.007</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-57</u></b>	<b><u>-6.464</u></b>	<b><u>-1.902</u></b>	<b><u>-5.679</u></b>	<b><u>2.021</u></b>	<b><u>5.402.926</u></b>
<i>Céltartalékok adott hitelnyújtási kötelezettségekre és pénzügyi garanciákra</i>	<i>Céltartalékok adott hitelnyújtási kötelezettségekre és pénzügyi garanciákra</i>	<i>10.007</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-3.911</i>	<i>-240</i>	<i>120</i>	<i>-</i>	<i>5.976</i>

**2. SZ. JEGYZET: A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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
- 7) Akvizíció Szerbiában
- 8) Tőkeemelés a DSK bank-ban

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

- 1) Akvizíció Moldovában

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

	2018	2017
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	10.538	64.570
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.169	9.187
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.059	1.169
Jelzáloglevelek	972	-
Részvények	371	319
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	93.806
Egyéb kötvények	<u>2.093</u>	<u>34.583</u>
	<b><u>22.202</u></b>	<b><u>203.634</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>120</u>	<u>3.081</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.322</u></b>	<b><u>206.715</u></b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	15.880	-
Kötvények	<u>4.753</u>	<u>-</u>
	<b><u>20.633</u></b>	<b><u>-</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>25</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>20.658</u></b>	<b><u>-</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kamatswap ügyletek	46.359	34.911
Devizaswap ügyletek	33.816	24.436
CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.078	21.314
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>14.809</u>	<u>16.551</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>112.062</u></b>	<b><u>97.212</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



**Mindösszesen****155.042****303.927**

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

	2018	2017
Államkötvények	869.811	1.190.235
Jelzáloglevelek	224.965	149.987
Kamatozó kincstárjegyek	234.399	142.988
Egyéb értékpapírok	105.716	234.150
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>34.725</u>	<u>116.541</u>
forint	-	78.762
deviza	34.725	37.779
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>70.991</u>	<u>117.609</u>
forint	23.451	48.410
deviza	47.540	69.199
<b>Összesen</b>	<b><u>1.434.891</u></b>	<b><u>1.717.360</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	17.014	18.628
Értékvesztés	-	-86
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.451.905</u></b>	<b><u>1.735.902</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2018	2017
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>86</b>	<b>-</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)**

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	2018	2017
Bruttó hitelek	32.759	-
Valós érték korrekció	<u>-156</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>32.603</u></b>	<b><u>-</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>142</u>	<u>-</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>32.745</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	2018	2017
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.317.656	1.081.438
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.330.274</u>	<u>1.127.978</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2.647.930</u></b>	<b><u>2.209.416</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.441</u>	<u>5.138</u>
Értékvesztés	<u>-66.253</u>	<u>-69.508</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>2.586.118</u></b>	<b><u>2.145.046</u></b>
<b>Hitelek összesen</b>	<b><u>2.618.863</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.

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2018		2017	
<b>Retail hitelek</b>	<b>547.277</b>	<b>20%</b>	<b>512.529</b>	<b>23%</b>
Fogyasztási hitelek	397.911	15%	334.301	15%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	149.366	5%	178.228	8%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>2.100.653</b>	<b>79%</b>	<b>1.696.887</b>	<b>77%</b>
Vállalati hitelek	2.003.392	75%	1.651.908	75%
Önkormányzati hitelek	<u>97.261</u>	<u>4%</u>	<u>44.979</u>	<u>2%</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>2.647.930</u></b>	<b>99%</b>	<b><u>2.209.416</u></b>	<b>100%</b>
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>32.603</u></b>	<b>1%</b>	<b><u>-</u></b>	<b>-</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.680.533</u></b>	<b>100%</b>	<b><u>2.209.416</u></b>	<b>100%</b>

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

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Forint	57%	58%
Deviza	<u>43%</u>	<u>42%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>69.508</b>	<b>91.335</b>
IFRS 9 átállás miatti változás	8.931	-
Értékvesztés átsorolás	26	-1.397
Értékvesztés képzés	102.203	79.422
Értékvesztés visszairása	-104.855	-85.280
Arányos leírás	-3.444	-3.372
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-6.116</u>	<u>-11.200</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>66.253</u></b>	<b><u>69.508</u></b>

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.712.635	1.502.999
Egyéb befektetések	<u>1.013</u>	<u>3.261</u>
	<b><u>1.713.648</u></b>	<b><u>1.506.260</u></b>
Értékvesztés	<u>-536.075</u>	<u>-538.846</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.177.573</u></b>	<b><u>967.414</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>538.846</b>	<b>639.917</b>
Értékvesztés miatti átsorolás	-	-35.871
Értékvesztés képzés	39.430	44.770
Értékvesztés visszairás	-34.994	-
Értékvesztés felhasználás	<u>-7.207</u>	<u>-109.970</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>536.075</u></b>	<b><u>538.846</u></b>

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

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 1.509.252.960 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.

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport leánybankja, a Societe Generale Banka Srbija a.d. („SGS”) 100%-os részesedésének valamint leányvállalatainak megvásárlásáról. Az SGS mérlegfőösszege alapján 8,4%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („SGMB”) 87,85%-os részesedésének megvásárlásáról. Az SGMB 13,3%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott. A bolgár Cégbíróság 2018. december 27-én bejegyezte a tőkeemelést.

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

	2018	2017
Államkötvények	1.408.031	1.021.441
Jelzáloglevél	4.708	4.746
<b>Összesen</b>	<b><u>1.412.739</u></b>	<b><u>1.026.187</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	20.718	17.592
Értékvesztés	-1.668	-
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.431.789</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	2017
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	-
IFRS 9 átállás miatti változás	1.477	-
Értékvesztés képzés	875	-
Értékvesztés visszairás	<u>-684</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.668</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

	2018	2017
Éven belüli:		
forint	4.787.625	4.266.829
deviza	<u>904.245</u>	<u>901.876</u>
	<b><u>5.691.870</u></b>	<b><u>5.168.705</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>48.100</u>	<u>22.633</u>
	<b><u>48.100</u></b>	<b><u>22.633</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.739.970</u></b>	<b><u>5.191.338</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.528</u>	<u>1.531</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>5.741.498</u></b>	<b><u>5.192.869</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2018		2017	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.943.431</b>	<b>51%</b>	<b>2.562.571</b>	<b>49%</b>
Lakossági betétek	2.943.431	51%	2.562.571	49%
<b>Corporate betétek</b>	<b>2.796.539</b>	<b>49%</b>	<b>2.628.767</b>	<b>51%</b>
Vállalati betétek	2.339.855	41%	2.095.613	41%
Önkormányzati betétek	<u>456.684</u>	<u>8%</u>	<u>533.154</u>	<u>10%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.739.970</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	2017
Éven belüli:		
forint	9.397	12.930
deviza	<u>4.817</u>	<u>6.818</u>
	<b><u>14.214</u></b>	<b><u>19.748</u></b>
Éven túli:		
forint	32.460	40.538
deviza	<u>-</u>	<u>1</u>
	<b><u>32.460</u></b>	<b><u>40.539</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>46.674</u></b>	<b><u>60.287</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>20</u>	<u>17</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>46.694</u></b>	<b><u>60.304</u></b>

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

<i>(a) Függő kötelezettségek</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.313.715	1.046.860
Bankgarancia és kezesség	828.843	612.099
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>472.213</i>	<i>278.960</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.772	5.231
Visszaigazolt akkreditívek	96	90
Egyéb	<u>191.907</u>	<u>159.119</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.338.333</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 691 millió forint és 1.207 millió forint volt 2018. december 31-én és 2017. december 31-én.

*(b) Származékos ügyletek valós értéke*

	<b>Valós érték</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	46.359	34.911
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-29.776	-30.871
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	33.816	24.436
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-26.654	-14.326
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	4.467	6.639
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-6.050	-17.179
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	17.078	21.314
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-17.164	-22.759
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	4.003	3.509
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-352	-
<b>Cash flow fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Cash flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	3.751	-
Cash flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-523	-
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	14.809	16.551
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-9.244</u>	<u>-11.589</u>
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>124.283</u></b>	<b><u>107.360</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-89.763</u></b>	<b><u>-96.724</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>34.520</u></b>	<b><u>10.636</u></b>

2018. december 31-én a Bank 124.283 millió forint pozitív és 89.763 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2017. december 31-én az értékek rendre 107.360 millió forint és 96.724 millió forint voltak.

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

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

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>		
Kamatbevételek hitelekben	141.536	120.960
Kamatbevételek bankközi kihelyezésekből	69.947	47.776
Kamatbevételek Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	31.628	30.100
Kamatbevételek Amortizált Bekerülési Értéken értékelt értékpapirokból	47.342	44.737
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	<u>280</u>	<u>1.403</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>290.733</u></b>	<b><u>244.976</u></b>
<i><u>Kamatráfordítások:</u></i>		
Kamatráfordítás Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-53.993	-56.893
Kamatráfordítások ügyletek betéteire	-26.634	-9.244
Kamatráfordítások kibocsátott értékpapírokra	-157	-151
Kamatráfordítások alárendelt kölcsöntőkére	<u>-2.994</u>	<u>-3.033</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>-83.778</u></b>	<b><u>-69.321</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>206.955</u></b>	<b><u>175.655</u></b>

**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:**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	12.792	14.254
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	402	447
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	398	399

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	13.654	13.774
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	8.348	7.398
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	4.747	4.914
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	559	1.462

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