

Az OTP Bank Nyrt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai

A 2013. évi V. törvény (a Polgári Törvénykönyvről) 3:272. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2017. április 12-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2016. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

	Konszolidált IFRS	
	2016	2015
		Millió Ft-ban
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.625.357	1.878.960
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	363.530	300.568
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	293.106	253.782
Értékesíthető értékpapírok	1.527.093	1.305.486
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.736.232	5.409.967
Részvények és részesedések	9.836	10.028
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.114.227	926.677
Tárgyi eszközök	193.485	193.661
Immateriális javak	162.031	155.809
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	29.446	30.319
Egyéb eszközök	<u>253.322</u>	<u>253.591</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>11.307.665</u>	<u>10.718.848</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	543.775	533.310
Ügyfelek betétei	8.540.583	7.984.579
Kibocsátott értékpapírok	146.900	239.376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	75.871	101.561
Egyéb kötelezettségek	502.429	391.579
Alárendelt kölcsöntőke	<u>77.458</u>	<u>234.784</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>9.887.016</u>	<u>9.485.189</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.449.478	1.261.029
Visszavásárolt saját részvény	-60.121	-58.021
Nem ellenőrzött részesedések	<u>3.292</u>	<u>2.651</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.420.649</u>	<u>1.233.659</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>11.307.665</u>	<u>10.718.848</u>

	Millió Ft-ban	
	2016	2015
Kamatbevétel:		
Hitelekből	510.449	575.619
Bankközi kihelyezésekből	74.588	114.025
Értékesíthető értékpapírokból	34.557	31.063
Lejáratig tartandó értékpapírokból	51.427	46.619
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	9.866	27.496
Egyéb	8.804	7.606
Összes kamatbevétel	<u>689.691</u>	<u>802.428</u>
Kamatráfordítások:		
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	75.925	116.713
Ügyfelek betéteire	72.554	108.023
Kibocsátott értékpapírokra	4.726	6.786
Alárendelt kölcsöntőkére	10.239	13.633
Egyéb	6.518	6.843
Összes kamatráfordítás	<u>169.962</u>	<u>251.998</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>519.729</u>	<u>550.430</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	93.473	318.683
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTEKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>426.256</u>	<u>231.747</u>
Díj-, jutalék bevételek	272.235	257.431
Díj-, jutalék ráfordítások	<u>49.244</u>	<u>43.559</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>222.991</u>	<u>213.872</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége	36.142	116.682
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	20.828	11.616
Osztalékbevételek	3.054	3.345
Értékvesztés képzése (-) / feloldása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	55	-15
Egyéb működési bevételek	19.628	22.973
Egyéb működési ráfordítások	-36.461	-74.680
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás (+)/képzés(-)	-	<u>196.574</u>
Nettó működési eredmény	<u>43.246</u>	<u>79.921</u>
Személyi jellegű ráfordítások	191.442	187.806
Értékcsökkenés és amortizáció	44.427	45.463
Goodwill értékvesztés	-	-
Egyéb általános költségek	<u>220.229</u>	<u>232.247</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>456.098</u>	<u>465.516</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>236.395</u>	<u>60.024</u>
Társasági adó	<u>-33.943</u>	<u>3.147</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>202.452</u>	<u>63.171</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>242</u>	<u>-412</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>202.210</u>	<u>63.583</u>
Egy törzsrésvényre jutó konszolidált veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)		
Alap	<u>765</u>	<u>242</u>
Hígított	<u>765</u>	<u>242</u>

Millió Ft-ban

	2016	2015
NETTÓ EREDMÉNY	202.452	63.171
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	11.248	-880
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	-1.665	633
Értékesíthető értékpapírok adókulcs változásának hatása	2.241	-
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	525	431
Átváltási különbözet	24.554	-44.301
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	<u>61</u>	<u>-170</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>239.416</u>	<u>18.884</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>641</u>	<u>-698</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>238.775</u>	<u>19.582</u>

Egyedi MSZSZ

MÉRLEG

	Millió Ft-ban	
	2015.	2016.
	december 31.	december 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	1.324.505	928.617
2. Állampapírok	1.577.974	1.891.155
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	663.431	932.678
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.693.195	1.938.777
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	674.896	457.916
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	129.853	128.230
7. Részvények, részesedések befektetési célra	584	2.432
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	490.984	583.007
9. Immateriális javak	65.365	22.954
10. Tárgyi eszközök	65.734	64.628
11. Saját részvények	9.168	8.870
12. Egyéb eszközök	79.616	41.394
13. Aktív időbeli elhatárolások	108.521	108.964
Eszközök összesen	6.883.826	7.109.622
Ebből:		
- Forgóeszközök	3.462.117	3.155.085
- Befektetett eszközök	3.313.188	3.845.573

	Millió Ft-ban	
	2015.	2016.
	december 31.	december 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	837.020	658.491
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.366.507	4.830.024
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	187.569	151.603
4. Egyéb kötelezettségek	54.849	65.474
5. Passzív időbeli elhatárolások	81.146	90.518
6. Céltartalékok	88.465	47.661
7. Hátrasorolt kötelezettségek	313.120	155.510
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	14.123	34.287
12. Eredménytartalék (±)	903.190	857.019
13. Lekötött tartalék	9.785	9.506
14. Értékelési tartalék	-	-
15. Tárgyévi eredmény (±)	-	181.477
Források összesen	6.883.826	7.109.622
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	4.952.966	5.210.212
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	806.099	650.890
- Saját tőke	955.150	1.110.341

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	372.403	315.263
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	198.153	128.906
KAMATKÜLÖNBÖZET	174.250	186.357
3. Bevételek értékpapírokból	58.597	90.467
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	187.617	191.893
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingítások	27.527	29.902
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-12.308	37.323
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	422.469	114.650
8. Általános igazgatási költségek	135.018	138.648
9. Értékcsökkenési leírás	16.413	19.840
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	526.752	142.993
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	52.827	29.161
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	25.891	23.340
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-	-
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	39.373	104.017
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	81	44.219
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	58.687	223.688
Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	54.418	219.159
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	4.269	4.529
16. Rendkívüli bevételek	712	50.371
17. Rendkívüli ráfordítások	156.622	60.867
18. Rendkívüli eredmény	-155.910	-10.496
19. Adózás előtti eredmény	-97.223	213.192
20. Adófizetési kötelezettség	871	11.551
21. Adózott eredmény	-98.094	201.641
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	98.094	-20.164
23. Tárgyévi eredmény	-	181.477

A Bank Igazgatósága a 2016. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 190%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2017. június 6-tól kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2017. március 21-től állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1051 Budapest V., Deák Ferenc tér 7-9.), illetve elérhetőek a Magyar Nemzeti Bank által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2017. március 20.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága