



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások

A 2017.június 30-i nem auditált egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2017.június 30-ával zárult félév nem auditált egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2017. június 30-ával zárult félév egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2017. június 30-ával zárult félév egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2017. június 30.	2016. december 31.	2016. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		385.920	928.846	994.418
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		943.260	915.654	798.371
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	198.058	271.516	240.356
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.617.096	1.484.522	1.603.583
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.085.921	1.902.937	1.727.030
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	822.846	668.869	672.243
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	979.436	858.150	812.979
Tárgyi eszközök		61.870	62.361	61.608
Immateriális javak		25.022	27.767	28.929
Befektetési célú ingatlanok		2.288	2.267	-
Egyéb eszközök		<u>115.813</u>	<u>128.867</u>	<u>152.779</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.237.530</u></b>	<b><u>7.251.756</u></b>	<b><u>7.092.296</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		693.983	646.271	925.834
Ügyfelek betétei	9.	4.725.148	4.745.051	4.190.578
Kibocsátott értékpapírok	10.	70.823	104.103	143.959
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		80.361	96.668	102.077
Egyéb kötelezettségek		255.313	336.882	283.807
Alárendelt kölcsöntőke		<u>109.134</u>	<u>110.358</u>	<u>276.869</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5.934.762</u></b>	<b><u>6.039.333</u></b>	<b><u>5.923.124</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.281.585	1.193.132	1.151.811
Visszavásárolt saját részvény		<u>-6.817</u>	<u>-8.709</u>	<u>-10.639</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.302.768</u></b>	<b><u>1.212.423</u></b>	<b><u>1.169.172</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.237.530</u></b>	<b><u>7.251.756</u></b>	<b><u>7.092.296</u></b>

	jegyzet száma	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	124.236	157.163	314.410
Kamatráfordítások	12.	<u>36.303</u>	<u>72.393</u>	<u>141.571</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>87.933</u></b>	<b><u>84.770</u></b>	<b><u>172.839</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	3.647	5.573	13.632
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>84.286</u></b>	<b><u>79.179</u></b>	<b><u>159.207</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		87.288	79.411	163.477
Nettó működési eredmény		98.894	126.101	120.929
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>129.996</u>	<u>128.148</u>	<u>250.139</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>140.472</u></b>	<b><u>156.561</u></b>	<b><u>193.474</u></b>
Társasági adó		<u>9.022</u>	<u>-16.382</u>	<u>21.096</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>131.450</u></b>	<b><u>140.179</u></b>	<b><u>172.378</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség				
Alap		<u>472</u>	<u>182</u>	<u>619</u>
Hígított		<u>471</u>	<u>181</u>	<u>619</u>
<i>Az átfogó eredménytétel a következők:</i>				
		2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>131.450</u></b>	<b><u>140.179</u></b>	<b><u>172.378</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>				
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		10.826	-5.400	1.951
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása (19%)		-963	1.026	-371
Értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódóan az adókules megváltozásának a hatása (19%→9%)		-	-	<u>5.758</u>
<b>Összesen</b>		<b><u>9.863</u></b>	<b><u>-4.374</u></b>	<b><u>7.338</u></b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>141.313</u></b>	<b><u>135.805</u></b>	<b><u>179.716</u></b>

	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	140.472	156.561	193.474
Fizetett társasági adó	-	-264	-264
Értékcsökkenés és amortizáció	9.373	10.416	21.907
Értékvesztés/céltartalék képzés	-2.606	2.610	24.985
Részvény-alapú juttatások	1.685	1.865	3.530
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	-20	-11.183	-9.970
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	5.289	4.326	-14
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-306.059</u>	<u>-271.264</u>	<u>134.658</u>
<b>Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-151.866</u></b>	<b><u>-106.933</u></b>	<b><u>368.306</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-351.091</u></b>	<b><u>276.204</u></b>	<b><u>-306.402</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-39.417</u></b>	<b><u>46.691</u></b>	<b><u>-420.496</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>	<b><u>-542.374</u></b>	<b><u>-336.446</u></b>	<b><u>-358.592</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>880.266</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>337.892</u></b>	<b><u>902.412</u></b>	<b><u>880.266</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	928.846	1.326.197	1.326.197
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-48.580	-87.339	-87.339
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>880.266</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>	<b><u>1.238.858</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	385.920	994.418	928.846
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-48.028	-92.006	-48.580
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>337.892</u></b>	<b><u>902.412</u></b>	<b><u>880.266</u></b>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2016. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>24.707</u></b>	<b><u>1.094.964</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-9.153</u></b>	<b><u>1.083.102</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	140.179	-	-	140.179
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-4.374	-	-	-4.374
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.865	-	-	-	1.865
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-586	-	-	-586
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	7.531	7.531
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3.328	-	-	-3.328
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-9.017	-9.017
2015. évi osztalék	-	-	-	-46.200	-	-	-46.200
<b>2016. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>26.572</u></b>	<b><u>1.180.655</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-10.639</u></b>	<b><u>1.169.172</u></b>
<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>1.220.311</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
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>1.307.079</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-6.817</u></b>	<b><u>1.302.768</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 pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardokkal összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így a mérleg fordulónapra vonatkozóan nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

## **2. SZ. JEGYZET: A 2017. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

- 1) Tőkeemelés az OTP Ingatlanlizing Zrt.-ben
- 2) Tőkeemelés az Air Invest Vagyonkezelő Kft.-ben
- 3) Tőkeemelés az OTP banka Hrvatska-ban
- 4) Akvizíció Horvátországban

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerültek kifejtésre.

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

- 1) Akvizíció Romániában
- 2) Akvizíció Szerbiában

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerültek kifejtésre.

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Magyar kamatozó kincstárjegyek	51.391	15.639
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	15.754	13.396
Államkötvények	12.625	10.857
Részvények	9.259	103.537
Egyéb értékpapírok	9.056	3.816
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.385	97
Jelzáloglevelek	99	82
	<b><u>99.569</u></b>	<b><u>147.424</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	1.148	516
<b>Összesen</b>	<b><u>100.717</u></b>	<b><u>147.940</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	33.416	38.413
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	30.768	43.538
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	21.702	23.385
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	11.455	18.240
<b>Összesen</b>	<b><u>97.341</u></b>	<b><u>123.576</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>198.058</u></b>	<b><u>271.516</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Államkötvények	1.118.673	1.040.541
Jelzáloglevelek	149.345	266.938
Egyéb értékpapírok	333.757	163.949
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>94.810</u>	<u>72.820</u>
forint	57.953	36.348
deviza	36.857	36.472
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>238.947</u>	<u>91.129</u>
forint	182.279	48.522
deviza	56.668	42.607
<b>Összesen</b>	<b><u>1.601.775</u></b>	<b><u>1.471.428</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	15.417	13.094
Értékvesztés	-96	-
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.617.096</u></b>	<b><u>1.484.522</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



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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.131.556	934.288
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1.024.381</u>	<u>1.053.829</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2.155.937</u></b>	<b><u>1.988.117</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.828</u>	<u>6.155</u>
Értékvesztés	<u>-75.844</u>	<u>-91.335</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.085.921</u></b>	<b><u>1.902.937</u></b>

**Részleges leírás**

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra kerül.

A részleges leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat. A részleges leírásig bevételként elszámolt, amortizált bekerülési érték részét képező kamatkövetelések teljes összegben leírásra kerülnek.

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés teljes értékével egyezik meg.

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2017. június 30.		2016. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>668.477</b>	<b>31%</b>	<b>631.096</b>	<b>32%</b>
Fogyasztási hitelek	312.615	15%	272.530	14%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	194.576	9%	211.057	11%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	161.286	7%	147.509	7%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.487.460</b>	<b>69%</b>	<b>1.357.021</b>	<b>68%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.435.067	67%	1.323.220	67%
Önkormányzati hitelek	<u>52.393</u>	<u>2%</u>	<u>33.801</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.155.937</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.988.117</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2017. június 30.	2016. december 31.
Forint	60%	62%
Deviza	<u>40%</u>	<u>38%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>91.335</b>	<b>99.663</b>
Értékvesztés képzés	42.142	47.249
Értékvesztés visszairása	-47.929	-54.752
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-9.704</u>	<u>-825</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>75.844</u></b>	<b><u>91.335</u></b>

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

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.455.176	1.305.273
Egyéb befektetések	<u>2.847</u>	<u>3.513</u>
	<b><u>1.458.023</u></b>	<b><u>1.308.786</u></b>
Értékvesztés	<u>-635.177</u>	<u>-639.917</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>822.846</u></b>	<b><u>668.869</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>639.917</b>	<b>591.781</b>
Értékvesztés képzés	5.912	48.136
Értékvesztés felhasználás	<u>-10.652</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>635.177</u></b>	<b><u>639.917</u></b>

2017. február 16-án az OTP Ingatlanlízing Zrt. jegyzett tőkéje 214.000.000 forint összegre emelkedett a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának bejegyzésével.

2017. június 1-jén az Air-Invest Vagyonkezelő Kft jegyzett tőkéje 400.000.000 forint összegre emelkedett a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának bejegyzésével.

2017. június 6-án az OTP banka Hrvatska jegyzett tőkéje 3.993.754.800,- HRK összegre emelkedett a horvát Cégbíróság bejegyzésével.

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került. A Splitska banka a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

Az OTP Bank romániai leánybankja, az OTP Bank Romania S.A. adásvételi megállapodást írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló romániai Banca Romaneasca S.A.-ban fennálló 99,28%-os tulajdonrész és a National Bank of Greece S.A. más leányvállalataihoz tartozó egyéb romániai kitétségek megvásárlásáról. A Banca Romaneasca S.A. a román bankszektor 14. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport romániai piaci részesedése mintegy 4 százalékra nő, ezzel a 8. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a 2018-as év elejéig sor kerül.

Az OTP Bank szerbiai leánybankja, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá a National Bank of Greece S.A. („NBG”) tulajdonában álló szerbiai Vojvodjanska banka a.d.-ben („VOBAN”), valamint az NBG Leasing d.o.o-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltségébe tartozó, szerbiai kitétségek megvásárlásáról. A Vojvodjanska banka és az NBG Leasing részvényeiért fizetendő vételár 125 millió euró. A VOBAN a szerb bankszektor 9. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport szerbiai piaci részesedése 5,7% százalékra nő, ezzel a 7. legnagyobb szereplővé válik az országban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2017 végén kerülhet sor.

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Államkötvények	957.978	837.256
Jelzáloglevél	<u>4.764</u>	<u>4.778</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>962.742</u></b>	<b><u>842.034</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.694</u>	<u>16.116</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>979.436</u></b>	<b><u>858.150</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.778.738	3.777.547
deviza	<u>917.342</u>	<u>936.403</u>
	<b><u>4.696.080</u></b>	<b><u>4.713.950</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>27.607</u>	<u>26.831</u>
	<b><u>27.607</u></b>	<b><u>26.831</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.723.687</u></b>	<b><u>4.740.781</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.461</u>	<u>4.270</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.725.148</u></b>	<b><u>4.745.051</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2017. június 30.		2016. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>3.057.763</b>	<b>65%</b>	<b>2.904.762</b>	<b>61%</b>
Lakossági betétek	2.494.271	53%	2.372.751	50%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	563.492	12%	532.011	11%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.665.924</b>	<b>35%</b>	<b>1.836.019</b>	<b>39%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.272.509	27%	1.425.572	30%
Önkormányzati betétek	<u>393.415</u>	<u>8%</u>	<u>410.447</u>	<u>9%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.723.687</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>4.740.781</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2017. június 30.	2016. december 31.
Éven belüli:		
forint	11.347	18.494
deviza	<u>10.209</u>	<u>36.002</u>
	<b><u>21.556</u></b>	<b><u>54.496</u></b>
Éven túli:		
forint	49.027	49.432
deviza	<u>193</u>	<u>198</u>
	<b><u>49.220</u></b>	<b><u>49.630</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>70.776</u></b>	<b><u>104.126</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>47</u>	<u>-23</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>70.823</u></b>	<b><u>104.103</u></b>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2017. június 30.	2016. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.005.774	897.808
Bankgarancia és kezesség	602.019	444.501
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>277.028</i>	<i>128.812</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	28.680	5.095
Visszaigazolt akkreditívek	870	139
Egyéb	<u>148.921</u>	<u>118.306</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.786.264</u></b>	<b><u>1.465.849</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 821 millió forint és 362 millió forint volt 2017. június 30-án és 2016. december 31-én.

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

*(b) Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték	
	2017. június 30.	2016. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	33.416	38.413
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-28.810	-33.031
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	21.702	23.385
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.293	-13.351
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6.493	6.887
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-19.732	-20.607
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	30.768	43.538
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-24.998	-36.189
<b>Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.432	999
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-827
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	11.455	18.240
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-12.260	-14.097
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>105.266</u></b>	<b><u>131.462</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-100.093</u></b>	<b><u>-118.102</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>5.173</u></b>	<b><u>13.360</u></b>

2017. június 30-án a Bank 105.266 millió forint pozitív és 100.093 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2016. december 31-én az értékek rendre 131.462 millió forint és 118.102 millió forint voltak.

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

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

	2017. június 30-ával zárult félév	2016. június 30-ával zárult félév	2016. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	60.154	58.999	125.110
Bankközi kihelyezésekből	25.857	50.045	102.317
Értékesíthető értékpapírokból	15.247	20.785	35.766
Lejáratig tartandó értékpapírokból	22.247	20.476	41.327
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	731	6.828	9.830
Bérleti díjbevétel befektetési célú ingatlanok hasznosításából	-	30	60
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>124.236</u></b>	<b><u>157.163</u></b>	<b><u>314.410</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	28.676	54.181	103.633
Ügyfelek betéeteire	5.898	8.907	22.853
Kibocsátott értékpapírokra	156	797	1.329
Alárendelt kölcsöntőkére	1.555	8.490	13.721
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	18	18	35
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>36.303</u></b>	<b><u>72.393</u></b>	<b><u>141.571</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>87.933</u></b>	<b><u>84.770</u></b>	<b><u>172.839</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:**

	2017. június 30.	2016. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	7.567	8.049
Eladott követelések (kamatot magában foglaló) bevétele	255	310
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	241	310

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

	2017. június 30.	2016. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	5.934	10.796
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	2.878	6.298
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.861	3.310
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1.195	1.188

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