

**Az OTP Bank Nyrt.
2018. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai**

A 2013. évi V. törvény (a Polgári Törvénykönyvről) 3:272. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2019. április 12-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2018. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)**

	2018	2017
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.547.272	1.198.045
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	420.606	462.180
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.356	344.417
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.883.849	2.174.718
Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	8.066.593	6.987.834
Részvények és részesedések	17.591	12.269
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.740.520	1.310.331
Tárgyi eszközök	253.773	237.321
Immateriális javak és goodwill	166.711	176.069
Befektetési célú ingatlanok	38.115	35.385
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.201	10.277
Halasztott adó eszközök	20.769	29.419
Egyéb eszközök	<u>237.932</u>	<u>211.963</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>14.590.288</u>	<u>13.190.228</u>
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	392.706	472.068
Ügyfelek betétei	11.285.085	10.233.471
Kibocsátott értékpapírok	417.966	250.320
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	73.316	69.874
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	7.407	17.199
Halasztott adó kötelezettség	6.865	9.271
Egyéb kötelezettségek	498.857	421.942
Alárendelt kölcsöntőke	<u>81.429</u>	<u>76.028</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>12.763.631</u>	<u>11.550.173</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.864.204	1.671.879
Visszavásárolt saját részvény	-67.999	-63.289
Nem ellenőrzött részesedések	<u>2.452</u>	<u>3.465</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.826.657</u>	<u>1.640.055</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>14.590.288</u>	<u>13.190.228</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2018	2017
Kamatbevételek:		
Hitelek	576.053	521.121
Bankközi kihelyezésekből	72.401	42.686
Más bankoknál és a Nemzeti Banknál vezetett számlákból	421	1.444
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	37.912	34.442
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	59.899	56.343
Egyéb	<u>11.272</u>	<u>10.479</u>
Összes kamatbevétel	<u>757.958</u>	<u>666.515</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	-47.979	-46.475
Ügyfelek betéteire	-69.387	-50.995
Kibocsátott értékpapírokra	-6.343	-5.727
Alárendelt kölcsöntőkére	-2.169	-2.259
Egyéb	<u>-7.357</u>	<u>-7.303</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-133.235</u>	<u>-112.759</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>624.723</u>	<u>553.756</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-39.287	-40.848
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>585.436</u>	<u>512.908</u>
Díj-, jutalék bevételek	338.081	315.606
Díj-, jutalék ráfordítások	<u>-60.405</u>	<u>-54.413</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>277.676</u>	<u>261.193</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége	40.615	21.870
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	1.345	7.930
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége	597	-
Osztalékbevételek	5.736	4.152
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	608	10
Egyéb működési bevételek	39.422	65.469
Egyéb működési ráfordítások	<u>-25.995</u>	<u>-51.240</u>
Nettó működési eredmény	<u>62.328</u>	<u>48.191</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-251.041	-213.886
Értécsökkenés és amortizáció	-51.475	-48.988
Goodwill értékvesztés	-5.962	- 504
Egyéb általános költségek	<u>-264.803</u>	<u>-236.072</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-573.281</u>	<u>-499.450</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>352.159</u>	<u>322.842</u>
Társasági adó	<u>-33.837</u>	<u>-41.503</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>318.322</u>	<u>281.339</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>89</u>	<u>197</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>318.233</u>	<u>281.142</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>1.215</u>	<u>1.074</u>
Hígitott	<u>1.215</u>	<u>1.074</u>

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2018	2017
NETTÓ EREDMÉNY	318.322	281.339
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	-29.460	15.677
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-9	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-3.253	155
Átváltási különbözet	10.007	-20.535
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	9.137	-
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-65	-241
Részösszesen	<u>-13.643</u>	<u>-4.944</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>304.679</u>	<u>276.395</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-134	173
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>304.813</u>	<u>276.222</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió Ft-ban)

	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	155.042	303.927
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.451.905	1.735.902
Hitelek	2.618.863	2.145.046
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	1.177.573	967.414
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	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>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>8.506.188</u>	<u>7.771.882</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.036	694.533
Ügyfelek betétei	5.741.498	5.192.869
Kibocsátott értékpapírok	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>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.995.246</u>	<u>6.346.625</u>
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>
SAJÁT TŐKE	<u>1.510.942</u>	<u>1.425.257</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>8.506.188</u>	<u>7.771.882</u>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS (millió Ft-ban)

2018 2017

Kamatbevétel:

Hitelek	141.536	120.960
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	69.947	47.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	31.628	30.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	47.342	44.737
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>280</u>	<u>1.403</u>
Összes kamatbevétel	<u>290.733</u>	<u>244.976</u>

Kamatráfordítás:

A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	-53.993	-56.893
Ügyfelek betéteire	-26.634	-9.244
Kibocsátott értékpapírokra	-157	-151
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>-2.994</u>	<u>-3.033</u>
Összes kamatráfordítás	<u>-83.778</u>	<u>-69.321</u>

NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>206.955</u>	<u>175.655</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.822	-7.775

NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN	<u>199.133</u>	<u>167.880</u>
--	-----------------------	-----------------------

Díj-, jutalékbevételek	212.556	206.759
Díj-, jutalék-ráfordítások	<u>-34.339</u>	<u>-30.355</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>178.217</u>	<u>176.404</u>

Devizaműveletek nyeresége	9.510	4.555
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	1.960	7.946
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékcorrekciója	625	-
Származékos instrumentumok nettó eredménye	3.706	2.030
Osztalékbevételek	68.481	82.638
Egyéb működési bevételek	5.179	9.990
Egyéb nettó működési ráfordítások (-) / bevételek (+)	<u>-5.023</u>	<u>71.359</u>
Nettó működési eredmény	<u>84.438</u>	<u>178.518</u>

Személyi jellegű ráfordítások	-104.819	-90.444
Értékcsökkenés és amortizáció	-21.232	-20.486
Egyéb általános költségek	<u>-151.104</u>	<u>-141.455</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-277.155</u>	<u>-252.385</u>

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	184.633	270.417
Társasági adó	<u>-11.191</u>	<u>-18.867</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>173.442</u>	<u>251.550</u>

Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>621</u>	<u>902</u>
Hígtított	<u>621</u>	<u>902</u>

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS (millió Ft-ban)

	2018	2017
NETTÓ EREDMÉNY	<u>173.442</u>	<u>251.550</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:	-	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete	-28.640	18.174
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	2.543	-1.636
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	<u>949</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-25.148</u>	<u>16.538</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>148.294</u>	<u>268.088</u>

A Bank Igazgatósága a 2018. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 219%-os mértékű osztalék deklarálását 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 2019. június 3-tól kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2019. március 21-étől (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2019. március 20.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága