



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL**

# OTP BANK NYRT.

## TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2012. december 31-i nem auditált, egyedi pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2012. december 31-i nem auditált, egyedi szűkített eredménykimutatása és átfogó eredménykimutatása	3
A 2012. december 31-i nem auditált, egyedi szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2012. december 31-i nem auditált, egyedi saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2012	2011
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		245 548	226 976
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		665 417	897 980
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	243 015	272 577
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 953 871	1 711 418
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 356 291	2 741 827
Befektetések leányvállalatokban	7.	661 352	651 709
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	371 992	120 467
Tárgyi eszközök		78 052	73 161
Immateriális javak		31 597	31 171
Egyéb eszközök		<u>32 686</u>	<u>57 404</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 639 821</u></b>	<b><u>6 784 690</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		826 968	871 770
Ügyfelek betétei	9.	3 500 790	3 416 221
Kibocsátott értékpapírok	10.	335 963	453 423
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		259 211	345 955
Egyéb kötelezettségek		232 557	267 184
Alárendelt kölcsöntőke		<u>303 750</u>	<u>325 997</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 459 239</u></b>	<b><u>5 680 550</u></b>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 157 516	1 081 659
Visszavásárolt saját részvény		<u>-4 934</u>	<u>-5 519</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 180 582</u></b>	<b><u>1 104 140</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 639 821</u></b>	<b><u>6 784 690</u></b>

	jegyzet száma	2012	2011
Kamatbevétel	12.	725 698	633 355
Kamatráfordítások	12.	<u>533 531</u>	<u>387 537</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>192 167</u></b>	<b><u>245 818</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	53 308	76 439
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>138 859</u></b>	<b><u>169 379</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		95 073	95 356
Nettó működési eredmény		-9 222	41 048
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>191 687</u>	<u>180 040</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>33 023</u></b>	<b><u>125 743</u></b>
Társasági adó		<u>-5 379</u>	<u>14 995</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>38 402</u></b>	<b><u>110 748</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>138</u>	<u>399</u>
Hígított		<u>138</u>	<u>399</u>

Az átfogó eredménytátelek a következők:

	2012	2011
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>38 402</u></b>	<b><u>110 748</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>64 202</u>	<u>-22 606</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>102 604</u></b>	<b><u>88 142</u></b>

	2012	2011
Adózás előtti eredmény	33 023	125 743
Fizetett társasági adó	-4 391	-11 557
Értécsökkenés és amortizáció	20 959	23 767
Értékvesztés képzés	89 870	155 915
Részvény-alapú juttatások	4 584	6 188
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-)/ nyeresége (+)	-2 012	1 757
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	2 735	-5 570
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>312 555</u>	<u>55 058</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>457 323</u></b>	<b><u>351 301</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-211 243</u></b>	<b><u>-378 209</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-227 903</u></b>	<b><u>84 919</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése/növekedése</b>	<b><u>18 177</u></b>	<b><u>58 011</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<u>146 208</u>	<u>88 197</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>146 208</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226 976	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-80 768</u>	<u>-83 480</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>146 208</u></b>	<b><u>88 197</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245 548	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-81 163</u>	<u>-80 768</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>146 208</u></b>

A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2011. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>28</u></b>	<b><u>1 069 329</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-3 729</u></b>	<b><u>1 038 212</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	110 748	-	-	110 748
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-22 606	-	-	-22 606
Részvény alapú kifizetés	-	-	6 188	-	-	-	6 188
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-6 427	-	-	-6 427
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 963	2 963
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-25	-	-	-25
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-4 753	-4 753
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
<b>2011. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>6 216</u></b>	<b><u>1 130 859</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-5 519</u></b>	<b><u>1 104 140</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	38 402	-	-	38 402
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	64 202	-	-	64 202
Részvény alapú kifizetés	-	-	4 584	-	-	-	4 584
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 176	-	-	-3 176
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	6 342	6 342
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-155	-	-	-155
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-5 757	-5 757
2011. évi osztalék	-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
<b>2012. december 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>10 800</u></b>	<b><u>1 202 132</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-4 934</u></b>	<b><u>1 180 582</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 alkalmazott 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 készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest, aminek oka, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott IFRS-sel összhangban készültek. Az Európai Unió 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 az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra.

**2. SZ. JEGYZET:           A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT  
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

2012. december 31-ével zárult év folyamán nem történt jelentős és nem szokásos esemény.

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

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény.

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

	2012	2011
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	90 431	87 871
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 111	115
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 098	4 146
MNB kötvények	1 333	1 715
Államkötvények	1 331	22 846
Jelzáloglevelek	408	5 776
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	49	2 093
Egyéb értékpapírok	<u>10</u>	<u>314</u>
	<b><u>97 771</u></b>	<b><u>124 876</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>164</u>	<u>1 083</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>97 935</u></b>	<b><u>125 959</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	73 199	39 442
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	54 480	66 281
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7 107	24 329
Egyéb határidős ügyletek	<u>10 294</u>	<u>16 566</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>145 080</u></b>	<b><u>146 618</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>243 015</u></b>	<b><u>272 577</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecsere kamatswap



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

	2012	2011
Jelzáloglevelek	968 048	863 422
MNB kötvények	742 989	497 198
Államkötvények	134 034	260 681
Egyéb értékpapírok	70 401	49 623
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36 689</u>	<u>27 414</u>
Forint	-	-
Deviza	36 689	27 414
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>33 712</u>	<u>22 209</u>
Forint	31 632	20 387
Deviza	<u>2 080</u>	<u>1 822</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 915 472</u></b>	<b><u>1 670 924</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>38 399</u>	<u>40 494</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1 953 871</u></b>	<b><u>1 711 418</u></b>

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

	2012	2011
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	941 215	995 053
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1 554 375	1 891 447
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2 495 590</u></b>	<b><u>2 886 500</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14 071</u>	<u>15 651</u>
Értékvesztés	<u>-153 370</u>	<u>-160 324</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 356 291</u></b>	<b><u>2 741 827</u></b>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2012		2011	
Vállalati hitelek	1 753 015	71%	2 044 081	71%
Lakossági hitelek	335 407	13%	350 256	12%
Önkormányzati hitelek	263 519	11%	308 334	11%
Lakáshitelek	86 624	3%	115 044	4%
Jelzáloghitelek	<u>57 025</u>	<u>2%</u>	<u>68 785</u>	<u>2%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 495 590</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>2 886 500</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2012	2011
Forint	38%	32%
Deviza	<u>62%</u>	<u>68%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>160 324</b>	<b>134 621</b>
Értékvesztés képzés	93 834	129 912
Értékvesztés visszaírása	<u>-100 788</u>	<u>-104 209</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>153 370</u></b>	<b><u>160 324</u></b>

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

	2012	2011
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	925 362	880 136
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 021</u>
	<b><u>926 383</u></b>	<b><u>881 157</u></b>
Értékvesztés	<u>-265 031</u>	<u>-229 448</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>661 352</u></b>	<b><u>651 709</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2012	2011
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>229 448</b>	<b>147 228</b>
Értékvesztés képzés	35 583	83 531
Értékvesztés felhasználás	<u>-</u>	<u>-1 311</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>265 031</u></b>	<b><u>229 448</u></b>

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

	2012	2011
Államkötvények	355 595	55 260
Jelzáloglevél	4 783	59 887
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>343</u>	<u>346</u>
	<b><u>360 721</u></b>	<b><u>115 493</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 271</u>	<u>4 974</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>371 992</u></b>	<b><u>120 467</u></b>

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	2 811 316	2 791 891
deviza	<u>652 393</u>	<u>582 330</u>
	<b><u>3 463 709</u></b>	<b><u>3 374 221</u></b>
Éven túli:		
forint	26 551	25 397
deviza	<u>30</u>	<u>4 645</u>
	<b><u>26 581</u></b>	<b><u>30 042</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 490 290</u></b>	<b><u>3 404 263</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 500</u>	<u>11 958</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3 500 790</u></b>	<b><u>3 416 221</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2012		2011	
Lakossági betétek	1 855 388	53%	1 978 914	58%
Vállalati betétek	1 423 202	41%	1 260 824	37%
Önkormányzati betétek	<u>211 700</u>	<u>6%</u>	<u>164 525</u>	<u>5%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 490 290</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3 404 263</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	192 316	312 155
deviza	<u>39 289</u>	<u>54 820</u>
	<b><u>231 605</u></b>	<b><u>366 975</u></b>
Éven túli:		
forint	89 654	74 279
deviza	<u>5 120</u>	<u>2 245</u>
	<b><u>94 774</u></b>	<b><u>76 524</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>326 379</u></b>	<b><u>443 499</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9 584</u>	<u>9 924</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>335 963</u></b>	<b><u>453 423</u></b>

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

**(a) Függő kötelezettségek**

	2012	2011
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	711 078	697 144
Bankgarancia és kezesség	414 146	642 165
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt, forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) készfizető kezességvállalás</i>	93 254	163 294
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49 044	11 066 974
Visszaigazolt akkreditívek	443	189
Egyéb	<u>3 541</u>	<u>1 081</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 178 252</u></b>	<b><u>12 407 553</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.

Az Egyesült Államok Körzeti Bírósága előtt, Illinois Állam Északi Kerületén a Magyar Holokauszt Áldozatai pert kezdeményeztek – többek között – az OTP Bank Nyrt., mint alperes ellen. A Bank felhívja a figyelmet, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

2012. augusztus 23-án tette közzé a Bank, hogy az Egyesült Államok Szövetségi Fellebbviteli Bírósága a Bank ellen indított perben helyt adott a Bank kérelmének, és utasította az elsőfokú szövetségi bíróságot arra, hogy a pert szüntesse meg a Bankkal szemben, mert a bíróság nem rendelkezik hatáskörrel. A Bank álláspontja továbbra is változatlan, miszerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

2012. november 19-én a Bank közzétette, hogy a Magyar Holokauszt Áldozatai felperesek által a Bank alperes ellen indított perben az Egyesült Államok Szövetségi Fellebbviteli Bírósága utasításának megfelelően az első fokon eljáró bíróság (United States District Court, Northern District of Illinois) hatáskör hiányára tekintettel megszüntette a pert a Bankkal szemben. Az elsőfokú bíróság permegszüntető végzése jogerős.

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 469 millió forint és 408 millió forint volt 2012. december 31-én illetve 2011. december 31-én.

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

**(b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2012	2011	2012	2011
<b>Kereskedési célú kamatwap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	73 199	39 442	49 566	34 064
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-75 835	-40 577	-56 965	-37 496
<b>Kereskedési célú deviza-swap ügyletek</b>				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	7 107	24 329	6 260	28 486
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-5 884	-52 810	-5 874	-48 163
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	4 224	2 329	-4 488	3 526
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-4 512	-12 563	589	-10 980
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	53 573	56 312	51 875	57 825
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-157 986	-232 564	-154 474	-257 590
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	907	9 969	-201	-7 925
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-10 716	-5 577	-12 595	-10 950
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	10 294	16 566	7 175	14 742
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8 790	-14 428	-5 897	-12 670
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	4	-	-1	-
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>149 308</u></b>	<b><u>148 947</u></b>	<b><u>110 186</u></b>	<b><u>130 718</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-263 723</u></b>	<b><u>-358 519</u></b>	<b><u>-235 216</u></b>	<b><u>-377 849</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-114 415</u></b>	<b><u>-209 572</u></b>	<b><u>-125 030</u></b>	<b><u>-247 131</u></b>

2012. december 31-én a Bank 149.308 millió forint pozitív és 263.723 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2011. december 31-én az értékek rendre 148.947 millió forint és 358.519 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 mérleg soron mutatjuk ki.

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

	2012	2011
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	216 154	230 529
Bankközi kihelyezésekből	364 039	268 998
Értékesíthető értékpapírokból	117 914	115 841
Lejáratig tartandó értékpapírokból	19 625	9 637
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	6 523	6 274
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>1 443</u>	<u>2 076</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>725 698</u></b>	<b><u>633 355</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	350 521	214 376
Ügyfelek betéteire	138 808	128 253
Kibocsátott értékpapírokra	27 330	28 370
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>16 872</u>	<u>16 538</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>533 531</u></b>	<b><u>387 537</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>192 167</u></b>	<b><u>245 818</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:**

	2012	2011
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	2 260	5 381
Eladott követelések bruttó értéke	2 259	5 379
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	5 095	7 323

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

	2012	2011
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	18 636	31 552
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	59 570	73 214
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	32 231	31 141
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	8 703	10 521

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