



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2013. MÁRCIUS 31-ÉVEL  
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2013. március 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2013. március 31-i nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2013. március 31-i nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2013. március 31-i nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2013. március 31.	2012. december 31.	2012. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		171 210	245 548	322 849
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		756 439	665 417	1 023 799
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	259 411	243 015	256 958
Értékesíthető értékpapírok	5.	2 106 059	1 953 871	1 622 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 363 715	2 356 291	2 593 757
Befektetések leányvállalatokban	7.	662 966	661 352	664 830
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	374 825	371 992	120 997
Tárgyi eszközök		77 361	78 052	72 206
Immateriális javak		31 582	31 597	31 805
Egyéb eszközök		<u>53 860</u>	<u>32 686</u>	<u>101 685</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 857 428</u></b>	<b><u>6 639 821</u></b>	<b><u>6 811 816</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		915 601	826 968	1 150 464
Ügyfelek betétei	9.	3 647 691	3 500 790	3 300 967
Kibocsátott értékpapírok	10.	271 615	335 963	428 173
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		248 971	259 211	248 041
Egyéb kötelezettségek		269 322	232 557	267 459
Alárendelt kölcsöntőke		<u>322 092</u>	<u>303 750</u>	<u>310 470</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 675 292</u></b>	<b><u>5 459 239</u></b>	<b><u>5 705 574</u></b>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 158 701	1 157 516	1 083 764
Visszavásárolt saját részvény		<u>-4 565</u>	<u>-4 934</u>	<u>-5 522</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 182 136</u></b>	<b><u>1 180 582</u></b>	<b><u>1 106 242</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 857 428</u></b>	<b><u>6 639 821</u></b>	<b><u>6 811 816</u></b>

	jegyzet száma	2013. március 31-ével zárult negyedév	2012. március 31-ével zárult negyedév	2012. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	177 966	182 486	725 698
Kamatráfordítások	12.	<u>135 288</u>	<u>130 966</u>	<u>533 531</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>42 678</u></b>	<b><u>51 520</u></b>	<b><u>192 167</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	7 035	9 659	53 308
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>35 643</u></b>	<b><u>41 861</u></b>	<b><u>138 859</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		27 022	22 221	95 073
Nettó működési eredmény		45 929	28 982	-9 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>72 286</u>	<u>65 823</u>	<u>191 687</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>36 308</u></b>	<b><u>27 241</u></b>	<b><u>33 023</u></b>
Társasági adó		<u>3 939</u>	<u>-4 350</u>	<u>-5 379</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>32 369</u></b>	<b><u>31 591</u></b>	<b><u>38 402</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>116</u>	<u>114</u>	<u>138</u>
Hígított		<u>116</u>	<u>114</u>	<u>138</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2013. március 31-ével zárult negyedév	2012. március 31-ével zárult negyedév	2012. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>32 369</u></b>	<b><u>31 591</u></b>	<b><u>38 402</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>2 228</u>	<u>-1 762</u>	<u>64 202</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>34 597</u></b>	<b><u>29 829</u></b>	<b><u>102 604</u></b>

	2013. március 31-ével zárult negyedév	2012. március 31-ével zárult negyedév	2012. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	36 308	27 241	33 023
Fizetett társasági adó	-996	-1 200	-4 391
Értécsökkenés és amortizáció	4 978	5 141	20 959
Értékvesztés képzés	8 134	10 377	89 870
Részvény-alapú juttatások	1 415	1 219	4 584
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	224	-1 718	-2 012
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	7 789	10 485	2 735
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>45 122</u>	<u>-172 565</u>	<u>312 555</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>102 974</u></b>	<b><u>-121 020</u></b>	<b><u>457 323</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-214 728</u></b>	<b><u>-17 565</u></b>	<b><u>-211 243</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>39 013</u></b>	<b><u>234 417</u></b>	<b><u>-227 903</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>	<b><u>-72 741</u></b>	<b><u>95 832</u></b>	<b><u>18 177</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>146 208</u></b>	<b><u>146 208</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>91 644</u></b>	<b><u>242 040</u></b>	<b><u>164 385</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245 548	226 976	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-81 163</u>	<u>-80 768</u>	<u>-80 768</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>146 208</u></b>	<b><u>146 208</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 210	322 849	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-79 566</u>	<u>-80 809</u>	<u>-81 163</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>91 644</u></b>	<b><u>242 040</u></b>	<b><u>164 385</u></b>

**A 2013. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>Tőke- tartalék</b>	<b>Részvény- alapú kifizetés tartaléka</b>	<b>Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok</b>	<b>Opciós tartalék</b>	<b>Visszavásárolt saját részvények</b>	<b>Összesen</b>
<b>2012. január 1-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	-	-	-	31 591	-	-	31 591
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-1 762	-	-	-1 762
Részvény alapú kifizetés	-	-	1 219	-	-	-	1 219
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-947	-	-	-947
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	353	353
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	4	-	-	4
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-356	-356
2011. évi osztalék	-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
<b>2012. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>7 435</u></b>	<b><u>1 131 745</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-5 522</u></b>	<b><u>1 106 242</u></b>
<b>2013. január 1-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>
Nettó eredmény	-	-	-	32 369	-	-	32 369
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	2 228	-	-	2 228
Részvény alapú kifizetés	-	-	1 415	-	-	-	1 415
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1 369	-	-	-1 369
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	3 517	3 517
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	142	-	-	142
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-3 148	-3 148
2012. évi osztalék	-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
<b>2013. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>12 215</u></b>	<b><u>1 201 902</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-4 565</u></b>	<b><u>1 182 136</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 készítési 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, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott IFRS-sel 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 2013. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT  
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős, nem szokásos esemény.

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

	2013. március 31.	2012. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	84 807	90 431
Államkötvények	11 786	1 331
Magyar kamatozó kincstárjegyek	3 336	2 111
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 940	2 098
MNB kötvények	2 317	1 333
Jelzáloglevelek	361	408
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	65	49
Egyéb értékpapírok	<u>225</u>	<u>10</u>
	<b><u>105 837</u></b>	<b><u>97 771</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>418</u>	<u>164</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>106 255</u></b>	<b><u>97 935</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	65 823	54 480
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	57 072	73 199
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	14 169	7 107
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>16 092</u>	<u>10 294</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>153 156</u></b>	<b><u>145 080</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>259 411</u></b>	<b><u>243 015</u></b>

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

<sup>2</sup> FX, részvény és index futures; FX forward; commodity swap; FRA; FX opció



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

	2013. március 31.	2012. december 31.
Jelzáloglevelek	991 771	968 048
MNB kötvények	886 666	742 989
Államkötvények	118 873	134 034
Egyéb értékpapírok	72 762	70 401
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>38 804</u>	<u>36 689</u>
forint	-	-
deviza	38 804	36 689
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>34 458</u>	<u>33 712</u>
forint	31 964	31 632
deviza	2 494	2 080
<b>Összesen</b>	<b><u>2 070 072</u></b>	<b><u>1 915 472</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>35 987</u>	<u>38 399</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>2 106 059</u></b>	<b><u>1 953 871</u></b>

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

	2013. március 31.	2012. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	808 752	941 215
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 694 746</u>	<u>1 554 375</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2 503 498</u></b>	<b><u>2 495 590</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>13 859</u>	<u>14 071</u>
Értékvesztés	<u>-153 642</u>	<u>-153 370</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 363 715</u></b>	<b><u>2 356 291</u></b>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013. március 31.		2012. december 31.	
Vállalati hitelek	1 771 488	72%	1 753 015	71%
Lakossági hitelek	333 820	13%	335 407	13%
Önkormányzati hitelek	256 621	10%	263 519	11%
Lakáshitelek	84 808	3%	86 624	3%
Jelzáloghitelek	<u>56 761</u>	<u>2%</u>	<u>57 025</u>	<u>2%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 503 498</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>2 495 590</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:

	2013. március 31.	2012. december 31.
Forint	34%	38%
Deviza	<u>66%</u>	<u>62%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. március 31.	2012. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>153 370</b>	<b>160 324</b>
Értékvesztés képzés	24 475	93 834
Értékvesztés visszairása	<u>-24 203</u>	<u>-100 788</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>153 642</u></b>	<b><u>153 370</u></b>

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

	2013. március 31.	2012. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	927 734	925 362
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 021</u>
	<b><u>928 755</u></b>	<b><u>926 383</u></b>
Értékvesztés	<u>-265 789</u>	<u>-265 031</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>662 966</u></b>	<b><u>661 352</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2013. március 31.	2012. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>265 031</b>	<b>229 448</b>
Értékvesztés képzés	<u>758</u>	<u>35 583</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>265 789</u></b>	<b><u>265 031</u></b>

2013. február 20-án az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 3.333 millió forint összegre emelkedett, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank (49,89%), OTP Holding Ltd. (36,85%), Bank Center No. 1 Kft. (13,26%).

A Bank Igazgatósága által 2013. február hónapban elfogadásra került az OTP Ingatlan Zrt. és leányvállalatainak csoportszintű tőkerendezési csomagja, melynek célja

1. a jogszabályi minimális tőkére vonatkozó előírásoknak való megfelelés,
2. önfenntartó finanszírozási struktúra megteremtése,
3. a leányvállalatok tagi kölcsön alapú finanszírozási struktúrájának megszüntetése a tagi kölcsönök tőkekonverziója által
4. valamint a működés és a Társaság mérete által a nem indokolt magas jegyzett tőke eredménytartalékkal szemben történő leszállítása.

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

	2013. március 31.	2012. december 31.
Államkötvények	359 718	355 595
Jelzáloglevél	4 780	4 783
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>348</u>	<u>343</u>
	<b><u>364 846</u></b>	<b><u>360 721</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9 979</u>	<u>11 271</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>374 825</u></b>	<b><u>371 992</u></b>

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

	2013. március 31.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 860 743	2 811 316
deviza	<u>749 792</u>	<u>652 393</u>
	<b><u>3 610 535</u></b>	<b><u>3 463 709</u></b>
Éven túli:		
forint	26 031	26 551
deviza	<u>5</u>	<u>30</u>
	<b><u>26 036</u></b>	<b><u>26 581</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 636 571</u></b>	<b><u>3 490 290</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 120</u>	<u>10 500</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3 647 691</u></b>	<b><u>3 500 790</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2013. március 31.		2012. december 31.	
Lakossági betétek	1 826 651	51%	1 855 388	53%
Vállalati betétek	1 538 562	42%	1 423 202	41%
Önkormányzati betétek	<u>271 358</u>	<u>7%</u>	<u>211 700</u>	<u>6%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 636 571</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3 490 290</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2013. március 31.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	120 192	192 316
deviza	<u>43 744</u>	<u>39 289</u>
	<b><u>163 936</u></b>	<b><u>231 605</u></b>
Éven túli:		
forint	96 338	89 654
deviza	<u>5 274</u>	<u>5 120</u>
	<b><u>101 612</u></b>	<b><u>94 774</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>265 548</u></b>	<b><u>326 379</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6 067</u>	<u>9 584</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>271 615</u></b>	<b><u>335 963</u></b>

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

**(a) Függő kötelezettségek**

	2013. március 31.	2012. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	731 235	711 078
Bankgarancia és kezesség	411 612	414 146
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>93 418</i>	<i>93 254</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	51 133	49 044
Visszaigazolt akkreditívek	197	443
Egyéb	<u>3 346</u>	<u>3 541</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 197 523</u></b>	<b><u>1 178 252</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 496 millió forint és 469 millió forint volt 2013. március 31-én illetve 2012. 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	
	2013. március 31.	2012. december 31.	2013. március 31.	2012. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	57 072	73 199	47 916	49 566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-71 451	-75 835	-64 619	-56 965
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	14 169	7 107	12 024	6 260
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-8 951	-5 884	-7 429	-5 874
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	6 305	4 224	-2 398	-4 488
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-4 137	-4 512	1 987	589
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	65 488	53 573	64 673	51 875
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-143 032	-157 986	-135 823	-154 474
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	335	907	318	-201
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-14 938	-10 716	-16 530	-12 595
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16 092	10 294	11 151	7 175
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-10 599	-8 790	-6 155	-5 897
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	40	4	-6	-1
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>159 501</u></b>	<b><u>149 308</u></b>	<b><u>133 678</u></b>	<b><u>110 186</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-253 108</u></b>	<b><u>-263 723</u></b>	<b><u>-228 569</u></b>	<b><u>-235 216</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-93 607</u></b>	<b><u>-114 415</u></b>	<b><u>-94 891</u></b>	<b><u>-125 030</u></b>

2013. március 31-én a Bank 159.501 millió forint pozitív és 253.108 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2012. december 31-én az értékek rendre 149.308 millió forint és 263.723 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)**

	2013. március 31-ével zárult negyedév	2012. március 31-ével zárult negyedév	2012. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	50 095	55 287	216 154
Bankközi kihelyezésekből	90 654	93 491	364 039
Értékesíthető értékpapírokból	30 106	29 115	117 914
Lejáratig tartandó értékpapírokból	5 989	2 315	19 625
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	1 122	1 866	6 523
Kereskedési célú értékpapírokból <sup>1</sup>	-	412	1 443
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>177 966</u></b>	<b><u>182 486</u></b>	<b><u>725 698</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	93 802	85 772	350 521
Ügyfelek betéeteire	32 314	33 512	138 808
Kibocsátott értékpapírokra	4 929	7 320	27 330
Alárendelt kölcsöntőkére	4 243	4 362	16 872
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>135 288</u></b>	<b><u>130 966</u></b>	<b><u>533 531</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>42 678</u></b>	<b><u>51 520</u></b>	<b><u>192 167</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:**

	2013. március 31-ével zárult negyedév	2012. március 31-ével zárult negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	408	858
Eladott követelések bruttó értéke	408	857
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	1 303	870

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

	2013. március 31-ével zárult negyedév	2012. március 31-ével zárult negyedév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	3 527	7 321
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	9 927	23 695
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt értékvesztés összege	5 069	13 116
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1 331	3 258

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

<sup>1</sup> A Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye 2013. március 31-től az Értékpapírok nettó árfolyameredménye soron jelenik meg.