



OTP BANK NYRT.

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

**A 2014. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2014. március 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2014. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2014. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2014. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2014. március 31.	2013. december 31.	2013. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		171 275	140 521	171 210
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		679 743	632 899	756 439
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	344 404	396 565	259 411
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 872 086	1 997 491	2 106 059
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 079 574	2 144 701	2 363 715
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	677 575	669 322	662 966
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	614 993	525 049	374 825
Tárgyi eszközök		80 070	85 447	77 361
Immateriális javak		35 040	31 554	31 582
Egyéb eszközök		<u>86 067</u>	<u>49 486</u>	<u>53 860</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 640 827</u>	<u>6 673 035</u>	<u>6 857 428</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		725 354	902 744	915 601
Ügyfelek betétei	9.	3 753 542	3 677 450	3 647 691
Kibocsátott értékpapírok	10.	165 585	170 779	271 615
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		216 849	204 517	248 971
Egyéb kötelezettségek		273 385	242 444	269 322
Alárendelt kölcsöntőke		<u>292 435</u>	<u>278 241</u>	<u>322 092</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 427 150</u>	<u>5 476 175</u>	<u>5 675 292</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 193 891	1 175 591	1 158 701
Visszavásárolt saját részvény		<u>-8 214</u>	<u>-6 731</u>	<u>-4 565</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 213 677</u>	<u>1 196 860</u>	<u>1 182 136</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>6 640 827</u>	<u>6 673 035</u>	<u>6 857 428</u>

	jegyzet száma	2014. március 31-ével zárult negyedév	2013. március 31-ével zárult negyedév	2013. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	115 663	177 966	572 164
Kamatráfordítások	12.	<u>62 078</u>	<u>135 288</u>	<u>366 346</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>53 585</u>	<u>42 678</u>	<u>205 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	5 907	7 035	30 533
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>47 678</u>	<u>35 643</u>	<u>175 285</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		35 621	27 022	133 941
Nettó működési eredmény		43 571	45 929	-9 084
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>77 229</u>	<u>72 286</u>	<u>245 809</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>49 641</u>	<u>36 308</u>	<u>54 333</u>
Társasági adó		<u>-641</u>	<u>3 939</u>	<u>6 442</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>50 282</u>	<u>32 369</u>	<u>47 891</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>181</u>	<u>116</u>	<u>172</u>
Hígított		<u>181</u>	<u>116</u>	<u>172</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2014. március 31-ével zárult negyedév	2013. március 31-ével zárult negyedév	2013. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>50 282</u>	<u>32 369</u>	<u>47 891</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>8 737</u>	<u>2 228</u>	<u>1 024</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>59 019</u>	<u>34 597</u>	<u>48 915</u>

	2014. március 31-ével zárult negyedév	2013. március 31-ével zárult negyedév	2013. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	49 641	36 308	54 333
Fizetett társasági adó	-	-996	-5 370
Értékcsökkenés és amortizáció	5 348	4 978	21 657
Értékvesztés képzés	5 606	8 134	86 385
Részvény-alapú juttatások	1 279	1 415	5 704
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-150	224	863
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége	3 532	7 789	12 629
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>149 894</u>	<u>45 122</u>	<u>90 075</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>215 150</u>	<u>102 974</u>	<u>266 276</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>26 778</u>	<u>-214 728</u>	<u>-207 106</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-212 211</u>	<u>39 013</u>	<u>-160 720</u>
Pénzeszközök nettó változása	<u>29 717</u>	<u>-72 741</u>	<u>-101 550</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>62 835</u>	<u>164 385</u>	<u>164 385</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>92 552</u>	<u>91 644</u>	<u>62 835</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140 521	245 548	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-77 686</u>	<u>-81 163</u>	<u>-81 163</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>62 835</u>	<u>164 385</u>	<u>164 385</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 275	171 210	140 521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-78 723</u>	<u>-79 566</u>	<u>-77 686</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>92 552</u>	<u>91 644</u>	<u>62 835</u>

**A 2014. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV 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
2013. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>10 800</u>	<u>1 202 132</u>	<u>-55 468</u>	<u>-4 934</u>	<u>1 180 582</u>
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
2013. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>12 215</u>	<u>1 201 902</u>	<u>-55 468</u>	<u>-4 565</u>	<u>1 182 136</u>
2014. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>16 504</u>	<u>1 214 503</u>	<u>-55 468</u>	<u>-6 731</u>	<u>1 196 860</u>
Nettó eredmény	-	-	-	50 282	-	-	50 282
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	8 737	-	-	8 737
Részvény alapú kifizetés	-	-	1 279	-	-	-	1 279
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1 386	-	-	-1 386
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	6 749	6 749
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-12	-	-	-12
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-8 232	-8 232
2013. évi osztalék	-	-	-	-40 600	-	-	-40 600
2014. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>17 783</u>	<u>1 231 524</u>	<u>-55 468</u>	<u>-8 214</u>	<u>1 213 677</u>

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 pénzpiacokon 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.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóképzési 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 beszámolóképzítés napjáig elfogadná azt.

**2. SZ. JEGYZET: A 2014. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

Nem történt jelentős esemény.

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

1) Lezárult az OTP Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

	2014. március 31.	2013. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
MNB kötvények	144 811	209 347
Részvények	63 674	73 256
Államkötvények	13 303	4 090
Magyar diszkont kincstárjegyek	12 882	2 159
Magyar kamatozó kincstárjegyek	6 963	6 466
Jelzáloglevelek	265	237
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	71	1 162
Egyéb értékpapírok	<u>22</u>	<u>26</u>
	<u>241 991</u>	<u>296 743</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>299</u>	<u>105</u>
Összesen	<u>242 290</u>	<u>296 848</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	47 370	53 728
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	39 226	32 763
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7 575	6 637
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>7 943</u>	<u>6 589</u>
Összesen	<u>102 114</u>	<u>99 717</u>
Mindösszesen	<u>344 404</u>	<u>396 565</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

² FX, részvény és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

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

	2014. március 31.	2013. december 31.
MNB kötvények	861 020	1 021 825
Jelzáloglevelek	805 957	789 419
Államkötvények	118 599	90 177
Egyéb értékpapírok	62 245	67 264
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>31 320</u>	<u>36 883</u>
forint	-	-
deviza	31 320	36 883
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>30 925</u>	<u>30 381</u>
forint	26 836	26 589
deviza	4 089	3 792
Összesen	<u>1 847 821</u>	<u>1 968 685</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>24 265</u>	<u>28 806</u>
Mindösszesen	<u>1 872 086</u>	<u>1 997 491</u>

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

	2014. március 31.	2013. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	819 353	941 428
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 399 769</u>	<u>1 343 444</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 219 122</u>	<u>2 284 872</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 470</u>	<u>10 342</u>
Értékvesztés	<u>-151 018</u>	<u>-150 513</u>
Összesen	<u>2 079 574</u>	<u>2 144 701</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2014. március 31.		2013. december 31.	
Retail hitelek	538 741	25%	539 340	24%
Fogyasztási hitelek	308 929	14%	309 476	14%
Jelzáloghitelek	123 028	6%	123 592	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	106 784	5%	106 272	5%
Corporate hitelek	1 680 381	75%	1 745 532	76%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 538 006	69%	1 537 655	67%
Önkormányzati hitelek	23 932	1%	105 725	5%
Állam által átvállalt hitelek	<u>118 443</u>	<u>5%</u>	<u>102 152</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>2 219 122</u>	<u>100%</u>	<u>2 284 872</u>	<u>100%</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2014. március 31.	2013. december 31.
Forint	38%	40%
Deviza	62%	60%
Összesen	100%	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. március 31.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	150 513	153 370
Értékvesztés képzés	13 944	83 796
Értékvesztés visszairása	-13 439	-82 134
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	-	-4 519
Záró egyenleg	151 018	150 513

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

	2014. március 31.	2013. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	994 321	985 892
Egyéb	1 011	1 011
	995 332	986 903
Értékvesztés	-317 757	-317 581
Összesen	677 575	669 322

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2014. március 31.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	317 581	265 031
Értékvesztés képzés	176	52 550
Záró egyenleg	317 757	317 581

A vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én lezárult az OTP Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója. Az OTP banka Hrvatska d.d. ("OBH") 2014. január 31-én írta alá a horvátországi Baco Poplare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A tranzakció engedélyezéséhez szükséges kérelmes benyújtását követően a Horvát Nemzeti Bank 2014. április 18-i ülésén hagyta jóvá az OBH befolyásoló részesedés szerzését, mellyel az OTP Bank a tranzakció zárásához szükséges utolsó engedélyt is megszerezte.

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

	2014. március 31.	2013. december 31.
Államkötvények	593 760	506 808
Jelzáloglevél	4 766	4 770
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>344</u>	<u>341</u>
	<u>598 870</u>	<u>511 919</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16 123</u>	<u>13 130</u>
Összesen	<u>614 993</u>	<u>525 049</u>

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

	2014. március 31.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	3 030 755	2 985 237
deviza	<u>689 631</u>	<u>660 166</u>
	<u>3 720 386</u>	<u>3 645 403</u>
Éven túli:		
forint	26 546	25 646
deviza	<u>623</u>	<u>-</u>
	<u>27 169</u>	<u>25 646</u>
Összesen	<u>3 747 555</u>	<u>3 671 049</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5 987</u>	<u>6 401</u>
Mindösszesen	<u>3 753 542</u>	<u>3 677 450</u>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2014. március 31.		2013. december 31.	
Retail betétek	2 037 141	54%	2 069 291	57%
Lakossági betétek	1 708 347	45%	1 748 210	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	328 794	9%	321 081	9%
Corporate betétek	1 710 414	46%	1 601 758	43%
Közép- és nagyvállalati betétek	1 309 692	35%	1 329 032	36%
Önkormányzati betétek	<u>400 722</u>	<u>11%</u>	<u>272 726</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>3 747 555</u>	<u>100%</u>	<u>3 671 049</u>	<u>100%</u>

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

	2014. március 31.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	34 558	35 322
deviza	<u>41 314</u>	<u>33 034</u>
	<u>75 872</u>	<u>68 356</u>
Éven túli:		
forint	82 658	93 713
deviza	<u>7 227</u>	<u>8 200</u>
	<u>89 885</u>	<u>101 913</u>
Összesen	<u>165 757</u>	<u>170 269</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-172</u>	<u>510</u>
Mindösszesen	<u>165 585</u>	<u>170 779</u>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2014. március 31.	2013. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	749 698	650 300
Bankgarancia és kezesség	421 578	420 166
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	86 719	115 328
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	126 365	124 517
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53 019	49 944
Visszaigazolt akkreditívek	131	470
Egyéb	<u>28 609</u>	<u>26 995</u>
Összesen	<u>1 379 400</u>	<u>1 272 392</u>

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 1.102 millió forint és 554 millió forint volt 2014. március 31-én illetve 2013. 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	
	2014. március 31.	2013. december 31.	2014. március 31.	2013. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	47 370	53 728	59 570	59 680
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-65 035	-67 854	-77 733	-74 699
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	7 575	6 637	8 516	6 876
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-8 498	-5 744	-7 369	-5 917
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	9 724	9 722	6 000	4 491
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2 539	-2 639	632	682
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	38 073	30 914	36 317	33 067
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-133 648	-121 786	-123 666	-117 113
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1 153	1 849	1 212	1 466
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-1 742	-2 770	-1 776	-3 339
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	7 943	6 589	63 895	2 849
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-7 926	-6 363	119 344	-13 575
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	439	12	-40	-37
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>112 277</u>	<u>109 451</u>	<u>175 470</u>	<u>108 392</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-219 388</u>	<u>-207 156</u>	<u>-90 568</u>	<u>-213 961</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-107 111</u>	<u>-97 705</u>	<u>84 902</u>	<u>-105 569</u>

2014. március 31-én a Bank 112.277 millió forint pozitív és 219.388 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2013. december 31-én az értékek rendre 109.451 millió forint és 207.156 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)

	2014. március 31-ével zárult negyedév	2013. március 31-ével zárult negyedév	2013. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	43 276	50 095	189 073
Bankközi kihelyezésekből	43 179	90 654	246 968
Értékesíthető értékpapírokból	20 460	30 106	102 376
Lejáratig tartandó értékpapírokból	8 192	5 989	30 027
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	556	1 122	3 720
Összes kamatbevétel	<u>115 663</u>	<u>177 966</u>	<u>572 164</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	42 593	93 802	237 984
Ügyfelek betéeteire	14 070	32 314	96 199
Kibocsátott értékpapírokra	1 375	4 929	15 241
Alárendelt kölcsöntőkére	4 040	4 243	16 922
Összes kamatráfordítás	<u>62 078</u>	<u>135 288</u>	<u>366 346</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>53 585</u>	<u>42 678</u>	<u>205 818</u>

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:

	2014. március 31-ével zárult negyedév	2013. március 31-ével zárult negyedév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	1 286	1 303
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	284	408
Eladott követelések bruttó értéke	284	408

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2014. március 31-ével zárult negyedév	2013. március 31-ével zárult negyedév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	7 091	9 927
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	3 621	5 069
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	2 259	3 527
Tranzakció vesztesége (egydi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	1 211	1 331

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