



OTP BANK NYRT.

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

**A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2013. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2013. június 30-i nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2013. június 30-i nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2013. június 30-i nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2013. június 30.	2012. december 31.	2012. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		158 625	245 548	235 841
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		797 608	665 417	974 497
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	235 894	243 015	249 093
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 754 300	1 953 871	1 952 413
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 262 522	2 356 291	2 504 706
Befektetések leányvállalatokban	7.	659 651	661 352	643 735
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	518 472	371 992	69 925
Tárgyi eszközök		77 461	78 052	72 506
Immateriális javak		31 780	31 597	31 109
Egyéb eszközök		<u>39 827</u>	<u>32 686</u>	<u>48 994</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 536 140</u>	<u>6 639 821</u>	<u>6 782 819</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		843 772	826 968	1 175 337
Ügyfelek betétei	9.	3 508 543	3 500 790	3 289 546
Kibocsátott értékpapírok	10.	233 484	335 963	400 181
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		198 453	259 211	233 707
Egyéb kötelezettségek		254 471	232 557	261 824
Alárendelt kölcsöntőke		<u>317 403</u>	<u>303 750</u>	<u>307 438</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 356 126</u>	<u>5 459 239</u>	<u>5 668 033</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 159 390	1 157 516	1 091 948
Visszavásárolt saját részvény		<u>-7 376</u>	<u>-4 934</u>	<u>-5 162</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 180 014</u>	<u>1 180 582</u>	<u>1 114 786</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>6 536 140</u>	<u>6 639 821</u>	<u>6 782 819</u>

	jegyzet száma	2013. június 30-ával zárult félév	2012. június 30-ával zárult félév	2012. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	323 500	360 434	725 698
Kamatráfordítások	12.	<u>232 459</u>	<u>260 662</u>	<u>533 531</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>91 041</u>	<u>99 772</u>	<u>192 167</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	9 659	20 529	53 308
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>81 382</u>	<u>79 243</u>	<u>138 859</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		58 278	45 676	95 073
Nettó működési eredmény		39 642	-2 257	-9 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>139 389</u>	<u>106 425</u>	<u>191 687</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>39 913</u>	<u>16 237</u>	<u>33 023</u>
Társasági adó		-1 144	-6 690	-5 379
NETTÓ EREDMÉNY		<u>41 057</u>	<u>22 927</u>	<u>38 402</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>148</u>	<u>83</u>	<u>138</u>
Hígított		<u>148</u>	<u>83</u>	<u>138</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2013. június 30-ával zárult félév	2012. június 30-ával zárult félév	2012. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>41 057</u>	<u>22 927</u>	<u>38 402</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	-8 094	<u>13 779</u>	<u>64 202</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>32 963</u>	<u>36 706</u>	<u>102 604</u>

	2013. június 30-ával zárult félév	2012. június 30-ával zárult félév	2012. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	39 913	16 237	33 023
Fizetett társasági adó	-1 992	-2 400	-4 391
Értécsökkenés és amortizáció	10 490	10 376	20 959
Értékvesztés képzés	20 285	51 804	89 870
Részvény-alapú juttatások	2 881	2 540	4 584
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-21	-1 844	-2 012
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége	17 630	16 337	2 735
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>5 513</u>	<u>-41 990</u>	<u>312 555</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>94 699</u>	<u>51 060</u>	<u>457 323</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-70 830</u>	<u>-240 614</u>	<u>-211 243</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-108 920</u>	<u>197 763</u>	<u>-227 903</u>
Pénzeszközök nettó változása	<u>-85 051</u>	<u>8 209</u>	<u>18 177</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>164 385</u>	<u>146 208</u>	<u>146 208</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>79 334</u>	<u>154 417</u>	<u>164 385</u>
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>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>164 385</u>	<u>146 208</u>	<u>146 208</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	158 625	235 841	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-79 291</u>	<u>-81 424</u>	<u>-81 163</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>79 334</u>	<u>154 417</u>	<u>164 385</u>

A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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
2012. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 216</u>	<u>1 130 859</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 519</u>	<u>1 104 140</u>
Nettó eredmény	-	-	-	22 927	-	-	22 927
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	13 779	-	-	13 779
Részvény alapú kifizetés	-	-	2 540	-	-	-	2 540
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-849	-	-	-849
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	1 835	1 835
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-108	-	-	-108
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-1 478	-1 478
2011. évi osztalék	-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
2012. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>8 756</u>	<u>1 138 608</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 162</u>	<u>1 114 786</u>
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	-	-	-	41 057	-	-	41 057
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-8 094	-	-	-8 094
Részvény alapú kifizetés	-	-	2 881	-	-	-	2 881
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1 001	-	-	-1 001
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	7 786	7 786
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	631	-	-	631
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-10 228	-10 228
2012. évi osztalék	-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
2013. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>13 681</u>	<u>1 201 125</u>	<u>-55 468</u>	<u>-7 376</u>	<u>1 180 014</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 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1) Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

2) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-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. június 30.	2012. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	86 448	90 431
Államkötvények	4 387	1 331
Magyar kamatozó kincstárjegyek	4 152	2 111
Magyar diszkont kincstárjegyek	873	2 098
Jelzáloglevelek	353	408
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	63	49
MNB kötvények	-	1 333
Egyéb értékpapírok	<u>29</u>	<u>10</u>
	<u>96 305</u>	<u>97 771</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>212</u>	<u>164</u>
Összesen	<u>96 517</u>	<u>97 935</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	78 981	54 480
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	43 990	73 199
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	6 920	7 107
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>9 486</u>	<u>10 294</u>
Összesen	<u>139 377</u>	<u>145 080</u>
Mindösszesen	<u>235 894</u>	<u>243 015</u>

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

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Jelzáloglevelek	853 147	968 048
MNB kötvények	709 890	742 989
Államkötvények	90 642	134 034
Egyéb értékpapírok	72 882	70 401
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36 429</u>	<u>36 689</u>
forint	-	-
deviza	36 429	36 689
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>36 453</u>	<u>33 712</u>
forint	33 552	31 632
deviza	2 901	2 080
Összesen	<u>1 726 561</u>	<u>1 915 472</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>27 739</u>	<u>38 399</u>
Mindösszesen	<u>1 754 300</u>	<u>1 953 871</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	788 468	941 215
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 607 583</u>	<u>1 554 375</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 396 051</u>	<u>2 495 590</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14 243</u>	<u>14 071</u>
Értékvesztés	<u>-147 772</u>	<u>-153 370</u>
Összesen	<u>2 262 522</u>	<u>2 356 291</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013. június 30.		2012. december 31.	
Vállalati hitelek	1 715 266	72%	1 753 015	71%
Lakossági hitelek	327 839	14%	335 407	13%
Önkormányzati hitelek	221 379	9%	263 519	11%
Lakáshitelek	79 854	3%	86 624	3%
Jelzáloghitelek	<u>51 713</u>	<u>2%</u>	<u>57 025</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>2 396 051</u>	<u>100%</u>	<u>2 495 590</u>	<u>100%</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	35%	38%
Deviza	<u>65%</u>	<u>62%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	153 370	160 324
Értékvesztés képzés	35 085	93 834
Értékvesztés visszairása	<u>-40 683</u>	<u>-100 788</u>
Záró egyenleg	<u>147 772</u>	<u>153 370</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	934 125	925 362
Egyéb	<u>1 011</u>	<u>1 021</u>
	<u>935 136</u>	<u>926 383</u>
Értékvesztés	<u>-275 485</u>	<u>-265 031</u>
Összesen	<u>659 651</u>	<u>661 352</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	265 031	229 448
Értékvesztés képzés	<u>10 454</u>	<u>35 583</u>
Záró egyenleg	<u>275 485</u>	<u>265 031</u>

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.

2013. április 12-én a Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 6.793.720.000 forint összegre emelkedett, amelynek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke az alábbiakra módosult: OTP Bank Nyrt. 89,4%, Inga Kettő Kft. 10,6%.

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Államkötvények	501 098	355 595
Jelzáloglevél	4 776	4 783
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>353</u>	<u>343</u>
	<u>506 227</u>	<u>360 721</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>12 245</u>	<u>11 271</u>
Összesen	<u>518 472</u>	<u>371 992</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 809 119	2 811 316
deviza	<u>661 975</u>	<u>652 393</u>
	<u>3 471 094</u>	<u>3 463 709</u>
Éven túli:		
forint	26 384	26 551
deviza	<u>3</u>	<u>30</u>
	<u>26 387</u>	<u>26 581</u>
Összesen	<u>3 497 481</u>	<u>3 490 290</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 062</u>	<u>10 500</u>
Mindösszesen	<u>3 508 543</u>	<u>3 500 790</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2013. június 30.		2012. december 31.	
Lakossági betétek	1 766 793	50%	1 855 388	53%
Vállalati betétek	1 525 037	44%	1 423 202	41%
Önkormányzati betétek	<u>205 651</u>	<u>6%</u>	<u>211 700</u>	<u>6%</u>
Összesen	<u>3 497 481</u>	<u>100%</u>	<u>3 490 290</u>	<u>100%</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	82 580	192 316
deviza	<u>46 399</u>	<u>39 289</u>
	<u>128 979</u>	<u>231 605</u>
Éven túli:		
forint	95 942	89 654
deviza	<u>4 175</u>	<u>5 120</u>
	<u>100 117</u>	<u>94 774</u>
Összesen	<u>229 096</u>	<u>326 379</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4 388</u>	<u>9 584</u>
Mindösszesen	<u>233 484</u>	<u>335 963</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2013. június 30.	2012. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	721 822	711 078
Bankgarancia és kezesség	435 238	414 146
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>125 897</i>	<i>93 254</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49 865	49 044
Visszaigazolt akkreditívek	183	443
Egyéb	<u>4 601</u>	<u>3 541</u>
Összesen	<u>1 211 709</u>	<u>1 178 252</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 520 millió forint és 469 millió forint volt 2013. június 30-án 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. június 30.	2012. december 31.	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	43 990	73 199	49 094	49 566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-63 983	-75 835	-71 413	-56 965
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	6 920	7 107	7 224	6 260
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5 054	-5 884	-5 266	-5 874
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	5 518	4 224	-227	-4 488
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5 389	-4 512	2 125	589
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	73 930	53 573	75 314	51 875
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-116 624	-157 986	-117 903	-154 474
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	5 051	907	3 828	-201
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-5 068	-10 716	-5 151	-12 595
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9 486	10 294	6 509	7 175
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-7 724	-8 790	-5 516	-5 897
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	13	4	-35	-1
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>144 908</u>	<u>149 308</u>	<u>141 707</u>	<u>110 186</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-203 842</u>	<u>-263 723</u>	<u>-203 124</u>	<u>-235 216</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-58 934</u>	<u>-114 415</u>	<u>-61 417</u>	<u>-125 030</u>

2013. június 30-án a Bank 144.908 millió forint pozitív és 203.842 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. június 30-ával zárult félv	2012. június 30-ával zárult félv	2012. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	97 872	110 241	216 154
Bankközi kihelyezésekből	153 624	180 309	364 039
Értékesíthető értékpapírokból	56 262	61 345	117 914
Lejáratig tartandó értékpapírokból	13 617	4 166	19 625
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	2 125	3 589	6 523
Kereskedési célú értékpapírokból ¹	-	784	1 443
Összes kamatbevétel	<u>323 500</u>	<u>360 434</u>	<u>725 698</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	157 786	167 850	350 521
Ügyfelek betéeteire	57 523	70 557	138 808
Kibocsátott értékpapírokra	8 731	13 612	27 330
Alárendelt kölcsöntőkére	8 419	8 643	16 872
Összes kamatráfordítás	<u>232 459</u>	<u>260 662</u>	<u>533 531</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>91 041</u>	<u>99 772</u>	<u>192 167</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:

	2013. június 30-ával zárult félv	2012. június 30-ával zárult félv
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	860	1 393
Eladott követelések bruttó értéke	859	1 392
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	2 605	1 725

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2013. június 30-ával zárult félv	2012. június 30-ával zárult félv
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	7 307	12 278
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	21 055	35 983
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt értékvesztés összege	9 806	18 854
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteséggként elszámolva)	3 942	4 851

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

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