



OTP BANK NYRT.

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

**A 2013. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2013. szeptember 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2013. szeptember 30-i nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2013. szeptember 30-i nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2013. szeptember 30-i nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2013. szeptember 30.	2012. december 31.	2012. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		166 554	245 548	198 673
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		700 222	665 417	735 467
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	217 280	243 015	270 399
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 767 759	1 953 871	2 068 827
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 204 405	2 356 291	2 431 287
Befektetések leányvállalatokban	7.	634 988	661 352	645 711
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	569 534	371 992	69 903
Tárgyi eszközök		78 941	78 052	75 533
Immateriális javak		31 444	31 597	30 214
Egyéb eszközök		<u>42 367</u>	<u>32 686</u>	<u>33 003</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 413 494</u>	<u>6 639 821</u>	<u>6 559 017</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		819 657	826 968	938 949
Ügyfelek betétei	9.	3 454 678	3 500 790	3 341 747
Kibocsátott értékpapírok	10.	207 130	335 963	384 380
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		205 273	259 211	222 504
Egyéb kötelezettségek		224 967	232 557	219 951
Alárendelt kölcsöntőke		<u>302 584</u>	<u>303 750</u>	<u>299 167</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 214 289</u>	<u>5 459 239</u>	<u>5 406 698</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 178 282	1 157 516	1 129 258
Visszavásárolt saját részvény		<u>-7 077</u>	<u>-4 934</u>	<u>-4 939</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 199 205</u>	<u>1 180 582</u>	<u>1 152 319</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>6 413 494</u>	<u>6 639 821</u>	<u>6 559 017</u>

	jegyzet száma	2013. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	454 573	544 186	725 698
Kamatráfordítások	12.	<u>305 357</u>	<u>398 418</u>	<u>533 531</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>149 216</u>	<u>145 768</u>	<u>192 167</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	17 563	30 150	53 308
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>131 653</u>	<u>115 618</u>	<u>138 859</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		92 802	68 749	95 073
Nettó működési eredmény		22 101	-7 404	-9 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>191 773</u>	<u>147 405</u>	<u>191 687</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>54 783</u>	<u>29 558</u>	<u>33 023</u>
Társasági adó		<u>5 842</u>	<u>-4 987</u>	<u>-5 379</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>48 941</u>	<u>34 545</u>	<u>38 402</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>176</u>	<u>124</u>	<u>138</u>
Hígított		<u>176</u>	<u>124</u>	<u>138</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2013. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2012. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>48 941</u>	<u>34 545</u>	<u>38 402</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>3 076</u>	<u>39 573</u>	<u>64 202</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>52 017</u>	<u>74 118</u>	<u>102 604</u>

	2013. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	54 783	29 558	33 023
Fizetett társasági adó	-1 992	-3 395	-4 391
Értékcsökkenés és amortizáció	16 044	15 760	20 959
Értékvesztés képzés	61 035	64 388	89 870
Részvény-alapú juttatások	4 262	3 600	4 584
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	-416	-2 707	-2 012
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	18 928	7 090	2 735
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-20 479</u>	<u>24 122</u>	<u>312 555</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>132 165</u>	<u>138 416</u>	<u>457 323</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-28 734</u>	<u>-100 276</u>	<u>-211 243</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-179 841</u>	<u>-66 216</u>	<u>-227 903</u>
Pénzeszközök nettó változása	<u>-76 410</u>	<u>-28 076</u>	<u>18 177</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>164 385</u>	<u>146 208</u>	<u>146 208</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>87 975</u>	<u>118 132</u>	<u>164 385</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245 548	226 976	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-81 163	-80 768	-80 768
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>164 385</u>	<u>146 208</u>	<u>146 208</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	166 554	198 673	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-78 579	-80 541	-81 163
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>87 975</u>	<u>118 132</u>	<u>164 385</u>

**A 2013. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. 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
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	-	-	-	34 545	-	-	34 545
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	39 573	-	-	39 573
Részvény alapú kifizetés	-	-	3 600	-	-	-	3 600
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1 987	-	-	-1 987
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	3 369	3 369
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-132	-	-	-132
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-2 789	-2 789
2011. évi osztalék	-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
2012. szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>9 816</u>	<u>1 174 858</u>	<u>-55 468</u>	<u>-4 939</u>	<u>1 152 319</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	-	-	-	48 941	-	-	48 941
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	3 076	-	-	3 076
Részvény alapú kifizetés	-	-	4 262	-	-	-	4 262
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-2 284	-	-	-2 284
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	13 821	13 821
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	371	-	-	371
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-15 964	-15 964
2012. évi osztalék	-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
2013. szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>15 062</u>	<u>1 218 636</u>	<u>-55 468</u>	<u>-7 077</u>	<u>1 199 205</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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Tőkeváltozások 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

1) Tőkeemelés a Crnogorska komercijalna banka a.d.-ban

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

	2013.	2012.
	szeptember 30.	december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	81 390	90 431
Magyar kamatozó kincstárjegyek	5 157	2 111
Államkötvények	4 941	1 331
Magyar diszkont kincstárjegyek	4 368	2 098
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	1 967	49
Jelzáloglevelek	381	408
MNB kötvények	255	1 333
Egyéb értékpapírok	<u>28</u>	<u>10</u>
	<u>98 487</u>	<u>97 771</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>301</u>	<u>164</u>
Összesen	<u>98 788</u>	<u>97 935</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	56 213	54 480
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	52 385	73 199
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	3 762	7 107
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>6 132</u>	<u>10 294</u>
Összesen	<u>118 492</u>	<u>145 080</u>
Mindösszesen	<u>217 280</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; equity swap; FRA; FX opció

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

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Jelzáloglevelek	870 379	968 048
MNB kötvények	689 893	742 989
Államkötvények	104 326	134 034
Egyéb értékpapírok	82 089	70 401
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36 916</u>	<u>36 689</u>
forint	-	-
deviza	36 916	36 689
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>45 173</u>	<u>33 712</u>
forint	41 903	31 632
deviza	3 270	2 080
Összesen	<u>1 746 687</u>	<u>1 915 472</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>21 072</u>	<u>38 399</u>
Mindösszesen	<u>1 767 759</u>	<u>1 953 871</u>

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

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	781 848	941 215
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 557 107</u>	<u>1 554 375</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 338 955</u>	<u>2 495 590</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 633</u>	<u>14 071</u>
Értékvesztés	<u>-146 183</u>	<u>-153 370</u>
Összesen	<u>2 204 405</u>	<u>2 356 291</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013. szeptember 30.		2012. december 31.	
Vállalati hitelek	1 675 675	72%	1 753 015	71%
Lakossági hitelek	326 868	14%	335 407	13%
Önkormányzati hitelek	108 328	5%	263 519	11%
Állam által átvállalt hitelek	100 394	4%	-	-
Lakáshitelek	77 268	3%	86 624	3%
Jelzáloghitelek	<u>50 422</u>	<u>2%</u>	<u>57 025</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>2 338 955</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. szeptember 30.	2012. december 31.
Forint	39%	38%
Deviza	<u>61%</u>	<u>62%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	153 370	160 324
Értékvesztés képzés	59 437	93 834
Értékvesztés visszairása	<u>-66 624</u>	<u>-100 788</u>
Záró egyenleg	<u>146 183</u>	<u>153 370</u>

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

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	940 464	925 362
Egyéb	<u>1 011</u>	<u>1 021</u>
	<u>941 475</u>	<u>926 383</u>
Értékvesztés	<u>-306 487</u>	<u>-265 031</u>
Összesen	<u>634 988</u>	<u>661 352</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	265 031	229 448
Értékvesztés képzés	<u>41 456</u>	<u>35 583</u>
Záró egyenleg	<u>306 487</u>	<u>265 031</u>

2013. február 22-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 3.333 millió forintról 500.100.000 forintra csökkent, 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%). 2013. június 13-i hatállyal a cég jegyzett tőkéje 501 millió forintra emelkedett. A tőkeemelés után a tulajdonosok részesedési aránya a következő: OTP Bank (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1 Kft. (13,23%). 2013. szeptember 16-án a cég jegyzett tőkéje 164 millió forintra csökkent.

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%.

A Montenegrói Értékpapír Bizottság 2013. szeptember 27-én jóváhagyta a Bank által a Crnogorska komercijalna banka a.d. ("CKB") részére nyújtott 10.000.000 EUR összegű alárendelt kölcsöntőke részvényre konvertálását. A CKB jegyzett tőkéje a Központi Letétkezelő igazolása alapján 136.875.398 euróra változott.

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

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Államkötvények	542 236	355 595
Jelzáloglevél	4 773	4 783
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>358</u>	<u>343</u>
	<u>547 367</u>	<u>360 721</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>22 167</u>	<u>11 271</u>
Összesen	<u>569 534</u>	<u>371 992</u>

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

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 745 168	2 811 316
deviza	<u>673 036</u>	<u>652 393</u>
	<u>3 418 204</u>	<u>3 463 709</u>
Éven túli:		
forint	27 462	26 551
deviza	<u>6</u>	<u>30</u>
	<u>27 468</u>	<u>26 581</u>
Összesen	<u>3 445 672</u>	<u>3 490 290</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9 006</u>	<u>10 500</u>
Mindösszesen	<u>3 454 678</u>	<u>3 500 790</u>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2013. szeptember 30.		2012. december 31.	
Lakossági betétek	1 679 652	49%	1 855 388	53%
Vállalati betétek	1 494 234	43%	1 423 202	41%
Önkormányzati betétek	<u>271 786</u>	<u>8%</u>	<u>211 700</u>	<u>6%</u>
Összesen	<u>3 445 672</u>	<u>100%</u>	<u>3 490 290</u>	<u>100%</u>

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

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	54 215	192 316
deviza	<u>42 023</u>	<u>39 289</u>
	<u>96 238</u>	<u>231 605</u>
Éven túli:		
forint	104 927	89 654
deviza	<u>4 494</u>	<u>5 120</u>
	<u>109 421</u>	<u>94 774</u>
Összesen	<u>205 659</u>	<u>326 379</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 471</u>	<u>9 584</u>
Mindösszesen	<u>207 130</u>	<u>335 963</u>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	722 381	711 078
Bankgarancia és kezesség	438 253	414 146
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>124 176</i>	<i>93 254</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	74 276	49 044
Visszaigazolt akkreditívek	368	443
Egyéb	<u>16 478</u>	<u>3 541</u>
Összesen	<u>1 251 756</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 576 millió forint és 469 millió forint volt 2013. szeptember 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. szeptember 30.	2012. december 31.	2013. szeptember 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	52 385	73 199	56 743	49 566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-72 601	-75 835	-79 041	-56 965
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	3 762	7 107	4 051	6 260
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-4 446	-5 884	-5 200	-5 874
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	8 185	4 224	2 521	-4 488
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-3 666	-4 512	224	589
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	54 949	53 573	56 607	51 875
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-119 448	-157 986	-117 400	-154 474
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1 264	907	245	-201
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-3 316	-10 716	-3 842	-12 595
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6 132	10 294	2 197	7 175
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-5 462	-8 790	-2 246	-5 897
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16	4	-32	-1
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>126 693</u>	<u>149 308</u>	<u>122 332</u>	<u>110 186</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-208 939</u>	<u>-263 723</u>	<u>-207 505</u>	<u>-235 216</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-82 246</u>	<u>-114 415</u>	<u>-85 173</u>	<u>-125 030</u>

2013. szeptember 30-án a Bank 126.693 millió forint pozitív és 208.939 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. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	144 264	163 337	216 154
Bankközi kihelyezésekből	205 267	274 134	364 039
Értékesíthető értékpapírokból	80 171	94 955	117 914
Lejáratig tartandó értékpapírokból	21 889	5 418	19 625
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	2 982	5 128	6 523
Kereskedési célú értékpapírokból ¹	-	1 214	1 443
Összes kamatbevétel	<u>454 573</u>	<u>544 186</u>	<u>725 698</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	202 591	261 383	350 521
Ügyfelek betéeteire	78 018	105 571	138 808
Kibocsátott értékpapírokra	12 067	18 705	27 330
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>12 681</u>	<u>12 759</u>	<u>16 872</u>
Összes kamatráfordítás	<u>305 357</u>	<u>398 418</u>	<u>533 531</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>149 216</u>	<u>145 768</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. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 096	1 784
Eladott követelések bruttó értéke	1 095	1 783
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	3 821	2 581

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2013. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	11 101	15 461
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	33 100	45 672
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt értékvesztés összege	17 080	23 875
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	4 919	6 336

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.