



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2013. december 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2013. december 31-i nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2013. december 31-i nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2013. december 31-i nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2013	2012
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		140 521	245 548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		632 899	665 417
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	396 565	243 015
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 997 491	1 953 871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 144 701	2 356 291
Befektetések leányvállalatokban	7.	669 322	661 352
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	525 049	371 992
Tárgyi eszközök		85 447	78 052
Immateriális javak		31 554	31 597
Egyéb eszközök		<u>49 486</u>	<u>32 686</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 673 035</u></b>	<b><u>6 639 821</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		902 744	826 968
Ügyfelek betétei	9.	3 677 450	3 500 790
Kibocsátott értékpapírok	10.	170 779	335 963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		204 517	259 211
Egyéb kötelezettségek		242 444	232 557
Alárendelt kölcsöntőke		<u>278 241</u>	<u>303 750</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 476 175</u></b>	<b><u>5 459 239</u></b>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 175 591	1 157 516
Visszavásárolt saját részvény		<u>-6 731</u>	<u>-4 934</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 196 860</u></b>	<b><u>1 180 582</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 673 035</u></b>	<b><u>6 639 821</u></b>

	jegyzet száma	2013	2012
Kamatbevétel	12.	572 164	725 698
Kamatráfordítások	12.	<u>366 346</u>	<u>533 531</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>205 818</u></b>	<b><u>192 167</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	30 533	53 308
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>175 285</u></b>	<b><u>138 859</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		133 941	95 073
Nettó működési eredmény		-9 084	-9 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>245 809</u>	<u>191 687</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>54 333</u></b>	<b><u>33 023</u></b>
Társasági adó		<u>6 442</u>	<u>-5 379</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>47 891</u></b>	<b><u>38 402</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>172</u>	<u>138</u>
Hígított		<u>172</u>	<u>138</u>
<i><u>Az átfogó eredménytétel a következők:</u></i>			
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>47 891</u></b>	<b><u>38 402</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete		<u>1 024</u>	<u>64 202</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>48 915</u></b>	<b><u>102 604</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Adózás előtti eredmény	54 333	33 023
Fizetett társasági adó	-5 370	-4 391
Értécsökkenés és amortizáció	21 657	20 959
Értékvesztés képzés	86 385	89 870
Részvény-alapú juttatások	5 704	4 584
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	863	-2 012
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	12 629	2 735
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>90 075</u>	<u>312 555</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>266 276</u></b>	<b><u>457 323</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-207 106</u></b>	<b><u>-211 243</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-160 720</u></b>	<b><u>-227 903</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b><u>-101 550</u></b>	<b><u>18 177</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<u>164 385</u>	<u>146 208</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</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 nyitó egyenlege</b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>146 208</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140 521	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-77 686</u>	<u>-81 163</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</u></b>

A 2013. 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>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	-	-	-	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 31-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	-	-	-	47 891	-	-	47 891
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	1 024	-	-	1 024
Részvény alapú kifizetés	-	-	5 704	-	-	-	5 704
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 425	-	-	-3 425
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	17 943	17 943
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	481	-	-	481
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-19 740	-19 740
2012. évi osztalék	-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
<b>2013. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>16 504</u></b>	<b><u>1 214 503</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-6 731</u></b>	<b><u>1 196 860</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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT  
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

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

**2) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

**3) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság**

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400 ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Az OTP Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

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

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

**2) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben**

**3) Tőkeemelés az Inga Kettő Kft.-ben**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

	2013	2012
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
MNB kötvények	209 347	1 333
Vállalati részvények	73 256	90 431
Magyar kamatozó kincstárjegyek	6 466	2 111
Államkötvények	4 090	1 331
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 159	2 098
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	1 162	49
Jelzáloglevelek	237	408
Egyéb értékpapírok	<u>26</u>	<u>10</u>
	<b><u>296 743</u></b>	<b><u>97 771</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>105</u>	<u>164</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>296 848</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	53 728	54 480
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	32 763	73 199
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	6 637	7 107
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>6 589</u>	<u>10 294</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>99 717</u></b>	<b><u>145 080</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>396 565</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; equity swap; FRA; FX opció



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

	2013	2012
MNB kötvények	1 021 825	742 989
Jelzáloglevelek	789 419	968 048
Államkötvények	90 177	134 034
Egyéb értékpapírok	67 264	70 401
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36 883</u>	<u>36 689</u>
forint	-	-
deviza	36 883	36 689
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>30 381</u>	<u>33 712</u>
forint	26 589	31 632
deviza	3 792	2 080
<b>Összesen</b>	<b><u>1 968 685</u></b>	<b><u>1 915 472</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>28 806</u>	<u>38 399</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1 997 491</u></b>	<b><u>1 953 871</u></b>

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

	2013	2012
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	941 428	941 357
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1 343 444	1 554 233
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2 284 872</u></b>	<b><u>2 495 590</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 342</u>	<u>14 071</u>
Értékvesztés	<u>-150 513</u>	<u>-153 370</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 144 701</u></b>	<b><u>2 356 291</u></b>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013		2012	
<b>Retail hitelek</b>	<b>539 340</b>	<b>24%</b>	<b>568 959</b>	<b>23%</b>
Fogyasztási hitelek	309 476	14%	335 407	13%
Jelzáloghitelek	123 592	5%	143 650	6%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	106 272	5%	89 902	4%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1 745 532</b>	<b>76%</b>	<b>1 926 631</b>	<b>77%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 537 655	67%	1 663 227	66%
Önkormányzati hitelek	120 275	5%	263 404	11%
Állam által átvállalt hitelek	<u>87 602</u>	<u>4%</u>	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>2 284 872</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:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	40%	38%
Deviza	<u>60%</u>	<u>62%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>153 370</b>	<b>160 324</b>
Értékvesztés képzés	83 796	93 834
Értékvesztés visszaírása	-82 134	-100 788
Előző évekkal kapcsolatos értékvesztés miatti szerkezeti eltérés	<u>-4 519</u>	<u>-</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>150 513</u></b>	<b><u>153 370</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	967 418	925 362
Egyéb	<u>-</u>	<u>1 021</u>
	<b><u>967 418</u></b>	<b><u>926 383</u></b>
Értékvesztés	<u>-317 581</u>	<u>-265 031</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>649 837</u></b>	<b><u>661 352</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>265 031</b>	<b>229 448</b>
Értékvesztés képzés	<u>52 550</u>	<u>35 583</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>317 581</u></b>	<b><u>265 031</u></b>

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. április 12-én a Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 6.793.720.000 forint összegre emelkedett.

2014. január 23-án bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Bank Center No. 1. Kft.-ben az OTP Bank által végrehajtandó, ársiával történő tőkeemelést. A cég jegyzett tőkéje 2013. december 30-án 7,3 milliárd forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke az alábbiakra módosult: OTP Bank 90,14%, Inga Kettő Kft. 9,86%.

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.

2014. január 27-én bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága az Inga Kettő Kft.-ben az OTP Bank által végrehajtandó, ársiával történő tőkeemelést. A cég jegyzett tőkéje 2013. december 30-án 8 milliárd forint összegre emelkedett.

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

	2013	2012
Államkötvények	506 808	355 595
Jelzáloglevél	4 770	4 783
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>341</u>	<u>343</u>
	<b><u>511 919</u></b>	<b><u>360 721</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>13 130</u>	<u>11 271</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>525 049</u></b>	<b><u>371 992</u></b>

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	2 985 237	2 811 316
deviza	<u>660 166</u>	<u>652 393</u>
	<b><u>3 645 403</u></b>	<b><u>3 463 709</u></b>
Éven túli:		
forint	25 646	26 551
deviza	<u>-</u>	<u>30</u>
	<b><u>25 646</u></b>	<b><u>26 581</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 671 049</u></b>	<b><u>3 490 290</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6 401</u>	<u>10 500</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3 677 450</u></b>	<b><u>3 500 790</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2013		2012	
<b>Retail betétek</b>	<b>2 069 291</b>	<b>57%</b>	<b>2 141 847</b>	<b>61%</b>
Lakossági betétek	1 748 210	48%	1 855 388	53%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	321 081	9%	286 459	8%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1 601 758</b>	<b>43%</b>	<b>1 348 443</b>	<b>39%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1 329 032	36%	1 136 743	33%
Önkormányzati betétek	<u>272 726</u>	<u>7%</u>	<u>211 700</u>	<u>6%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 671 049</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)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	35 322	192 316
deviza	<u>33 034</u>	<u>39 289</u>
	<b><u>68 356</u></b>	<b><u>231 605</u></b>
Éven túli:		
forint	93 713	89 654
deviza	<u>8 200</u>	<u>5 120</u>
	<b><u>101 913</u></b>	<b><u>94 774</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>170 269</u></b>	<b><u>326 379</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>510</u>	<u>9 584</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>170 779</u></b>	<b><u>335 963</u></b>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	650 300	708 928
Bankgarancia és kezesség	420 166	414 146
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>115 328</i>	<i>93 254</i>
OTP Financing Solutions B.V. részére vállalt kötelezettségvállalási ígérvény	124 517	-
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	107 475	49 044
Visszaigazolt akkreditívek	470	443
Egyéb	<u>26 995</u>	<u>5 691</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 329 923</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 554 millió forint és 469 millió forint volt 2013. 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	2012	2013	2012
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	53 728	73 199	59 680	49 566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-67 854	-75 835	-74 699	-56 965
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	6 637	7 107	6 876	6 260
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5 744	-5 884	-5 917	-5 874
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	9 722	4 224	4 491	-4 488
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2 639	-4 512	682	589
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	30 914	53 573	33 067	51 875
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-121 786	-157 986	-117 113	-154 474
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1 849	907	1 466	-201
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2 770	-10 716	-3 339	-12 595
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6 589	10 294	2 849	7 175
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-6 363	-8 790	-13 576	-5 897
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	12	4	-37	-1
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>109 451</u></b>	<b><u>149 308</u></b>	<b><u>108 392</u></b>	<b><u>110 186</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-207 156</u></b>	<b><u>-263 723</u></b>	<b><u>-213 962</u></b>	<b><u>-235 216</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-97 705</u></b>	<b><u>-114 415</u></b>	<b><u>-105 570</u></b>	<b><u>-125 030</u></b>

2013. december 31-én a Bank 109.451 millió forint pozitív és 207.156 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)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	189 073	216 154
Bankközi kihelyezésekből	246 968	364 039
Értékesíthető értékpapírokból	102 376	117 914
Lejáratig tartandó értékpapírokból	30 027	19 625
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	3 720	6 523
Kereskedési célú értékpapírokból <sup>1</sup>	-	1 443
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>572 164</u></b>	<b><u>725 698</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	237 984	350 521
Ügyfelek betéteire	96 199	138 808
Kibocsátott értékpapírokra	15 241	27 330
Alárendelt kölcsöntökre	<u>16 922</u>	<u>16 872</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>366 346</u></b>	<b><u>533 531</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>205 818</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:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8 179	7 724
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 351	2 260
Eladott követelések bruttó értéke	1 350	2 259

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	40 828	59 682
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	21 023	32 231
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	13 584	18 622
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	6 231	8 829

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.