

OTP BANK NYRT.

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

**A 2012. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2012. március 31-i nem auditált,
egyedi pénzügyi helyzet kimutatása 2

A 2012. március 31-i nem auditált,
egyedi szűkített eredménykimutatása
és átfogó eredménykimutatása 3

A 2012. március 31-i nem auditált,
egyedi szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2012. március 31-i nem auditált,
egyedi saját tőke-változás kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-13

	jegyzet száma	2012. március 31.	2011. december 31.	2011. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		322 849	226 976	191 650
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1 023 799	897 980	602 774
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	256 958	272 577	313 418
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 622 930	1 711 418	1 867 336
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 593 757	2 741 827	2 563 334
Befektetések leányvállalatokban	7.	664 830	651 709	639 541
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	120 997	120 467	139 621
Tárgyi eszközök		72 206	73 161	70 833
Immateriális javak		31 805	31 171	33 800
Egyéb eszközök		<u>101 685</u>	<u>57 404</u>	<u>54 521</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 811 816</u>	<u>6 784 690</u>	<u>6 476 828</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1 150 464	871 770	722 126
Ügyfelek betétei	9.	3 300 967	3 416 221	3 444 417
Kibocsátott értékpapírok	10.	428 173	453 423	528 558
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		248 041	345 955	151 655
Egyéb kötelezettségek		267 459	267 184	284 468
Alárendelt kölcsöntőke		<u>310 470</u>	<u>325 997</u>	<u>288 209</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 705 574</u>	<u>5 680 550</u>	<u>5 419 433</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 083 764	1 081 659	1 033 046
Visszavásárolt saját részvény		<u>-5 522</u>	<u>-5 519</u>	<u>-3 651</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 106 242</u>	<u>1 104 140</u>	<u>1 057 395</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 811 816</u>	<u>6 784 690</u>	<u>6 476 828</u>

	jegyzet száma	2012. március 31-ével zárult negyedév	2011. március 31-ével zárult negyedév	2011. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	182 486	146 049	633 355
Kamatráfordítások	12.	<u>130 966</u>	<u>92 093</u>	<u>387 537</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>51 520</u>	<u>53 956</u>	<u>245 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	9 659	7 390	76 439
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>41 861</u>	<u>46 566</u>	<u>169 379</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		22 221	21 908	95 356
Nettó működési eredmény		28 982	10 887	41 048
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>65 823</u>	<u>42 911</u>	<u>180 040</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>27 241</u>	<u>36 450</u>	<u>125 743</u>
Társasági adó		<u>-4 350</u>	<u>666</u>	<u>14 995</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>31 591</u>	<u>35 784</u>	<u>110 748</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>114</u>	<u>129</u>	<u>399</u>
Hígított		<u>114</u>	<u>129</u>	<u>399</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2012. március 31-ével zárult negyedév	2011. március 31-ével zárult negyedév	2011. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>31 591</u>	<u>35 784</u>	<u>110 748</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>-1 762</u>	<u>4 408</u>	<u>-22 606</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>29 829</u>	<u>40 192</u>	<u>88 142</u>

	2012. március 31-ével zárult negyedév	2011. március 31-ével zárult negyedév	2011. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	27 241	36 450	125 743
Fizetett társasági adó	-1 200	-2 029	-11 557
Értécsökkenés és amortizáció	5 141	5 954	23 767
Értékvesztés képzés	10 377	13 372	155 915
Részvény-alapú juttatások	1 219	-	6 188
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-1 718	535	1 757
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	10 485	5 377	-5 570
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-172 565</u>	<u>119 165</u>	<u>55 058</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-121 020</u>	<u>178 824</u>	<u>351 301</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-17 565</u>	<u>-139 829</u>	<u>-378 209</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>234 417</u>	<u>-16 138</u>	<u>84 919</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>95 832</u>	<u>22 857</u>	<u>58 011</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>146 208</u>	<u>88 197</u>	<u>88 197</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>242 040</u>	<u>111 054</u>	<u>146 208</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226 976	171 677	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-80 768</u>	<u>-83 480</u>	<u>-83 480</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>146 208</u>	<u>88 197</u>	<u>88 197</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	322 849	191 650	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-80 809</u>	<u>-80 596</u>	<u>-80 768</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>242 040</u>	<u>111 054</u>	<u>146 208</u>

**A 2012. 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
2011. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 069 329</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 729</u>	<u>1 038 212</u>
Nettó eredmény	-	-	-	35 784	-	-	35 784
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	4 408	-	-	4 408
Részvény alapú kifizetés	-	-	-	-	-	-	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-911	-	-	-911
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 477	2 477
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-16	-	-	-16
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-2 399	-2 399
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 088 434</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 651</u>	<u>1 057 395</u>
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	-	-	-	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
2012. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>7 435</u>	<u>1 131 745</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 522</u>	<u>1 106 242</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 alkalmazott 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 készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest, aminek oka, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott IFRS-sel összhangban készültek. Az Európai Unió 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 az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra.

2. SZ. JEGYZET: A 2012. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

2012. március 31-ével zárult negyedév során nem történt jelentős, nem szokásos esemény.

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

Változás a pénzügyi szervezetek különadójának IFRS szerinti számviteli elszámolásában

Az IFRS Interpretation Committee („IFRIC”) március 12-i ülésén állást foglalt a pénzügyi szervezetek különadójának elszámolásával kapcsolatban, amely szerint Magyarországon a teljes tárgyévi bankadó könyvekbe való felvételének dátuma a tárgyév január 1-je.

Ezt figyelembe véve az OTP Csoport magyarországi csoporttagjainak IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban az elszámolási gyakorlat változik: az eddigi negyedévenkénti elszámolás helyett a 2012. évi bankadó egésze az első negyedévi eredményben került megjelenítésre, a további negyedéveket nem terheli. A Magyar Számviteli Szabályok szerint továbbra is negyedévente lesz a pénzügyi szervezetek különadója elszámolva.

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

	2012. március 31.	2011. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	92 822	87 871
Államkötvények	7 846	22 846
Jelzáloglevelek	5 019	5 776
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 815	4 146
MNB kötvények	248	1 715
Magyar kamatozó kincstárjegyek	62	115
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	36	2 093
Egyéb értékpapírok	<u>53</u>	<u>314</u>
	<u>107 901</u>	<u>124 876</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>691</u>	 <u>1 083</u>
Összesen	<u>108 592</u>	<u>125 959</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	79 959	66 281
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	34 007	39 442
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	24 560	24 329
Egyéb határidős ügyletek	<u>9 840</u>	<u>16 566</u>
Összesen	<u>148 366</u>	<u>146 618</u>
 Mindösszesen	 <u>256 958</u>	 <u>272 577</u>

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

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

	2012. március 31.	2011. december 31.
Jelzáloglevelek	826 397	863 422
MNB kötvények	432 222	497 198
Államkötvények	268 721	260 681
Egyéb értékpapírok	62 103	49 623
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>39 097</u>	<u>27 414</u>
Forint	-	-
Deviza	39 097	27 414
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>23 006</u>	<u>22 209</u>
Forint	20 919	20 387
Deviza	2 087	1 822
	<u>1 589 443</u>	<u>1 670 924</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>33 487</u>	<u>40 494</u>
Összesen	<u>1 622 930</u>	<u>1 711 418</u>

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

	2012. március 31.	2011. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	744 274	995 053
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 980 944</u>	<u>1 891 447</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 725 218</u>	<u>2 886 500</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14 648</u>	<u>15 651</u>
Értékvesztés	<u>-146 109</u>	<u>-160 324</u>
Összesen	<u>2 593 757</u>	<u>2 741 827</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2012. március 31.		2011. december 31.	
Vállalati hitelek	1 927 985	71%	2 044 081	71%
Lakossági hitelek	348 438	12%	350 256	12%
Önkormányzati hitelek	287 951	11%	308 334	11%
Lakáshitelek	95 428	4%	115 044	4%
Jelzáloghitelek	<u>65 416</u>	<u>2%</u>	<u>68 785</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>2 725 218</u>	<u>100%</u>	<u>2 886 500</u>	<u>100%</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2012. március 31.	2011. december 31.
Forint	34%	32%
Deviza	<u>66%</u>	<u>68%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012. március 31.	2011. december 31.
Január 1-i egyenleg	160 324	134 621
Értékvesztés képzés	14 237	129 912
Értékvesztés visszairása	<u>-28 452</u>	<u>-104 209</u>
Záró egyenleg	<u>146 109</u>	<u>160 324</u>

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

	2012. március 31.	2011. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	894 200	880 136
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 021</u>
	<u>895 221</u>	<u>881 157</u>
Értékvesztés	<u>-230 391</u>	<u>-229 448</u>
Összesen	<u>664 830</u>	<u>651 709</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2012. március 31.	2011. december 31.
Január 1-i egyenleg	229 448	147 228
Értékvesztés képzés	943	83 531
Értékvesztés felhasználás	<u>-</u>	<u>-1 311</u>
Záró egyenleg	<u>230 391</u>	<u>229 448</u>

Tőkeemelés az OTP Bank Romania S.A.-ban

2012. február 29-én 139.999.920 RON összegű tőkeemelésről döntött, amely tőkeemelést többségi tulajdonosa, a Bank hajtotta végre. A Társaság jegyzett tőkéje 542.909.040 RON összegről 682.908.960 RON összegre emelkedett.

Tőkeemelés a Crnogorska Komercijalna Banka A.D.-ban

2012. január 17-én a Crnogorska Komercijalna Banka A.D. rendkívüli közgyűlése 11.999.509 EUR összegű tőkeemelésről döntött a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke részvényre konvertálásával. A Társaság jegyzett tőkéje a bejegyzést követően 118.875.878 EUR.

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

	2012. március 31.	2011. december 31.
Jelzáloglevél	59 823	59 887
Államkötvények	55 210	55 260
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>331</u>	<u>346</u>
	<u>115 364</u>	<u>115 493</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5 633</u>	<u>4 974</u>
Összesen	<u>120 997</u>	<u>120 467</u>

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

	2012. március 31.	2011. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 710 137	2 791 891
deviza	<u>542 684</u>	<u>582 330</u>
	<u>3 252 821</u>	<u>3 374 221</u>
Éven túli:		
forint	24 310	25 397
deviza	<u>4 463</u>	<u>4 645</u>
	<u>28 773</u>	<u>30 042</u>
Összesen	<u>3 281 594</u>	<u>3 404 263</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>19 373</u>	<u>11 958</u>
Mindösszesen	<u>3 300 967</u>	<u>3 416 221</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2012. március 31.		2011. december 31.	
Lakossági betétek	1 905 169	58%	1 978 914	58%
Vállalati betétek	1 169 733	36%	1 260 824	37%
Önkormányzati betétek	<u>206 692</u>	<u>6%</u>	<u>164 525</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>3 281 594</u>	<u>100%</u>	<u>3 404 263</u>	<u>100%</u>

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

	2012. március 31.	2011. december 31.
Éven belüli:		
forint	300 617	312 155
deviza	<u>29 068</u>	<u>54 820</u>
	<u>329 685</u>	<u>366 975</u>
Éven túli:		
forint	83 122	74 279
deviza	<u>4 563</u>	<u>2 245</u>
	<u>87 685</u>	<u>76 524</u>
Összesen	<u>417 370</u>	<u>443 499</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 803</u>	<u>9 924</u>
Mindösszesen	<u>428 173</u>	<u>453 423</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2012. március 31.	2011. december 31.
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	10 167 235	11 066 974
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	719 362	697 144
Bankgarancia és kezesség	614 844	642 165
Visszaigazolt akkreditívek	483	189
Egyéb	<u>1 106</u>	<u>1 081</u>
Összesen	<u>11 503 030</u>	<u>12 407 553</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.

Az Egyesült Államok Körzeti Bírósága előtt, Illinois Állam Északi Kerületén a Magyar Holokauszt Áldozatai pert kezdeményeztek – többek között – az OTP Bank Nyrt., mint alperes ellen. A Bank felhívja a figyelmet, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

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 426 millió forint és 408 millió forint volt 2012. március 31-én illetve 2011. 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	
	2012. március 31.	2011. december 31.	2012. március 31.	2011. december 31.
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	34 007	39 442	36 473	34 064
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-44 070	-40 577	-51 727	-37 496
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	24 560	24 329	29 136	28 486
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-14 366	-52 810	-13 018	-48 163
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	1 891	2 329	4 108	3 526
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-10 066	-12 563	-11 825	-10 980
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	55 342	56 312	54 913	57 825
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-178 640	-232 564	-199 236	-257 590
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	24 617	9 969	6 206	-7 925
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2 129	-5 577	-4 117	-10 950
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9 840	16 566	9 356	14 742
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8 836	-14 428	-8 838	-12 670
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>150 257</u>	<u>148 947</u>	<u>140 192</u>	<u>130 718</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-258 107</u>	<u>-358 519</u>	<u>-288 761</u>	<u>-377 849</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-107 850</u>	<u>-209 572</u>	<u>-148 569</u>	<u>-247 131</u>

2012. március 31-én a Bank 150.257 millió forint pozitív és 258.107 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2011. december 31-én az értékek rendre 148.947 millió forint és 358.519 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 mérleg soron mutatjuk ki.

12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

	2012. március 31-ével zárult negyedév	2011. március 31-ével zárult negyedév	2011. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	55 287	54 880	230 529
Bankközi kihelyezésekből	93 491	60 560	268 998
Értékesíthető értékpapírokból	29 115	26 248	115 841
Lejáratig tartandó értékpapírokból	2 315	2 527	9 637
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	1 866	1 360	6 274
Kereskedési célú értékpapírokból	412	474	2 076
Összes kamatbevétel	182 486	146 049	633 355
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	85 772	46 587	214 376
Ügyfelek betéeteire	33 512	33 653	128 253
Kibocsátott értékpapírokra	7 320	7 875	28 370
Alárendelt kölcsöntökre	4 362	3 978	16 538
Összes kamatráfordítás	130 966	92 093	387 537
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	51 520	53 956	245 818

13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A Bank hitelek 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:

	2012. március 31- ével zárult negyedév	2011. március 31- ével zárult negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	858	1 111
Eladott követelések bruttó értéke	857	1 110
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	870	950
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	-	181

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2012. március 31- ével zárult negyedév	2011. március 31- ével zárult negyedév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	7 321	5 081
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	23 695	14 378
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	13 116	5 383
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	3 258	3 914

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