

OTP BANK NYRT.

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

A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2012. június 30-i nem auditált,
egyedi pénzügyi helyzet kimutatása 2

A 2012. június 30-i nem auditált,
egyedi szűkített eredménykimutatása
és átfogó eredménykimutatása 3

A 2012. június 30-i nem auditált,
egyedi szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2012. június 30-i nem auditált,
egyedi saját tőke-változás kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-13

	jegyzet száma	2012. június 30.	2011. december 31.	2011. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		235 841	226 976	171 999
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		974 497	897 980	690 376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	249 093	272 577	296 033
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 952 413	1 711 418	1 889 995
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 504 706	2 741 827	2 498 907
Befektetések leányvállalatokban	7.	643 735	651 709	640 213
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	69 925	120 467	134 912
Tárgyi eszközök		72 506	73 161	71 518
Immateriális javak		31 109	31 171	31 578
Egyéb eszközök		<u>48 994</u>	<u>57 404</u>	<u>70 604</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 782 819</u>	<u>6 784 690</u>	<u>6 496 135</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1 175 337	871 770	789 805
Ügyfelek betétei	9.	3 289 546	3 416 221	3 439 855
Kibocsátott értékpapírok	10.	400 181	453 423	427 383
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		233 707	345 955	142 462
Egyéb kötelezettségek		261 824	267 184	245 139
Alárendelt kölcsöntőke		<u>307 438</u>	<u>325 997</u>	<u>290 949</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 668 033</u>	<u>5 680 550</u>	<u>5 335 593</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 091 948	1 081 659	1 136 199
Visszavásárolt saját részvény		<u>-5 162</u>	<u>-5 519</u>	<u>-3 657</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 114 786</u>	<u>1 104 140</u>	<u>1 160 542</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 782 819</u>	<u>6 784 690</u>	<u>6 496 135</u>

	jegyzet száma	2012. június 30-ával zárult félév	2011. június 30-ával zárult félév	2011. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel	12.	360 434	298 462	633 355
Kamatráfordítások	12.	<u>260 662</u>	<u>186 035</u>	<u>387 537</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>99 772</u>	<u>112 427</u>	<u>245 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	20 529	24 768	76 439
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>79 243</u>	<u>87 659</u>	<u>169 379</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		45 676	52 623	95 356
Nettó működési eredmény		-2 257	66 012	41 048
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>106 425</u>	<u>88 246</u>	<u>180 040</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>16 237</u>	<u>118 048</u>	<u>125 743</u>
Társasági adó		<u>-6 690</u>	<u>7 454</u>	<u>14 995</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>22 927</u>	<u>110 594</u>	<u>110 748</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>83</u>	<u>398</u>	<u>399</u>
Hígított		<u>83</u>	<u>398</u>	<u>399</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2012. június 30-ával zárult félév	2011. június 30-ával zárult félév	2011. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>22 927</u>	<u>110 594</u>	<u>110 748</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>13 779</u>	<u>28 577</u>	<u>-22 606</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>36 706</u>	<u>139 171</u>	<u>88 142</u>

	2012. június 30-ával zárult félév	2011. június 30-ával zárult félév	2011. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	16 237	118 048	125 743
Fizetett társasági adó	-2 400	-2 029	-11 557
Értécsökkenés és amortizáció	10 376	12 040	23 767
Értékvesztés képzés	51 804	32 074	155 915
Részvény-alapú juttatások	2 540	4 666	6 188
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-)/ nyeresége (+)	-1 844	1 552	1 757
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	16 337	6 367	-5 570
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-41 990</u>	<u>93 975</u>	<u>55 058</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>51 060</u>	<u>266 693</u>	<u>351 301</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-240 614</u>	<u>-206 184</u>	<u>-378 209</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>197 763</u>	<u>-59 497</u>	<u>84 919</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>8 209</u>	<u>1 012</u>	<u>58 011</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>146 208</u>	<u>88 197</u>	<u>88 197</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>154 417</u>	<u>89 209</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	235 841	171 999	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-81 424</u>	<u>-82 790</u>	<u>-80 768</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>154 417</u>	<u>89 209</u>	<u>146 208</u>

A 2012. 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
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	-	-	-	110 594	-	-	110 594
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	28 577	-	-	28 577
Részvény alapú kifizetés	-	-	4 666	-	-	-	4 666
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1 403	-	-	-1 403
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 651	2 651
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-16	-	-	-16
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-2 579	-2 579
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>4 694</u>	<u>1 186 921</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 657</u>	<u>1 160 542</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	-	-	-	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>

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 készítési 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS 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.

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

MOL Nyrt.-vel kötött részvényswap-megállapodás módosítása

2012. július 11-én módosításra került a 2009. április 16-án, a MOL Nyrt.-vel megkötött, 24.000.000 darab OTP törzsrészcsejre és 5.010.501 darab MOL „A” sorozatú törzsrészcsejre vonatkozó részvényswap-megállapodás. Az ügylet módosított lejáratát 2017. július 11., amely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását.

A módosítás következtében az OTP saját részvény állománya nem változott.

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

	2012. június 30.	2011. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	82 397	87 871
Magyar diszkont kincstárjegyek	11 702	4 146
Államkötvények	8 161	22 846
Jelzáloglevelek	690	5 776
MNB kötvények	658	1 715
Magyar kamatozó kincstárjegyek	331	115
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	27	2 093
Egyéb értékpapírok	<u>52</u>	<u>314</u>
	<u>104 018</u>	<u>124 876</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>640</u>	 <u>1 083</u>
Összesen	<u>104 658</u>	<u>125 959</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	71 573	66 281
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	39 727	39 442
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	26 909	24 329
Egyéb határidős ügyletek	<u>6 226</u>	<u>16 566</u>
Összesen	<u>144 435</u>	<u>146 618</u>
 Mindösszesen	 <u>249 093</u>	 <u>272 577</u>

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

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

	2012. június 30.	2011. december 31.
Jelzáloglevelek	786 875	863 422
MNB kötvények	751 849	497 198
Államkötvények	317 248	260 681
Egyéb értékpapírok	60 714	49 623
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>37 646</u>	<u>27 414</u>
Forint	-	-
Deviza	37 646	27 414
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>23 068</u>	<u>22 209</u>
Forint	21 204	20 387
Deviza	<u>1 864</u>	<u>1 822</u>
	<u>1 916 686</u>	<u>1 670 924</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>35 727</u>	<u>40 494</u>
Összesen	<u>1 952 413</u>	<u>1 711 418</u>

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

	2012. június 30.	2011. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	798 573	995 053
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 838 737</u>	<u>1 891 447</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 637 310</u>	<u>2 886 500</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15 599</u>	<u>15 651</u>
Értékvesztés	<u>-148 203</u>	<u>-160 324</u>
Összesen	<u>2 504 706</u>	<u>2 741 827</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2012. június 30.		2011. december 31.	
Vállalati hitelek	1 846 865	70%	2 044 081	71%
Lakossági hitelek	345 179	13%	350 256	12%
Önkormányzati hitelek	293 786	11%	308 334	11%
Lakáshitelek	90 944	4%	115 044	4%
Jelzáloghitelek	<u>60 536</u>	<u>2%</u>	<u>68 785</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>2 637 310</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. június 30.	2011. december 31.
Forint	36%	32%
Deviza	<u>64%</u>	<u>68%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012. június 30.	2011. december 31.
Január 1-i egyenleg	160 324	134 621
Értékvesztés képzés	33 804	129 912
Értékvesztés visszairása	<u>-45 925</u>	<u>-104 209</u>
Záró egyenleg	<u>148 203</u>	<u>160 324</u>

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

	2012. június 30.	2011. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	904 174	880 136
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 021</u>
	<u>905 195</u>	<u>881 157</u>
Értékvesztés	<u>-261 460</u>	<u>-229 448</u>
Összesen	<u>643 735</u>	<u>651 709</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2012. június 30.	2011. december 31.
Január 1-i egyenleg	229 448	147 228
Értékvesztés képzés	32 012	83 531
Értékvesztés felhasználás	<u>-</u>	<u>-1 311</u>
Záró egyenleg	<u>261 460</u>	<u>229 448</u>

Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban

A OTP banka Srbija a.d. jegyzett tőkéje az alárendelt kölcsöntőke törzsrészcseppnyé konvertálásával, 2.219.986.480 RSD összegben került emelésre.

A társaság jegyzett tőkéje 7.643.774.300 RSD összegről 9.863.760.780 RSD összegre változott, a Bank tulajdoni részesedése jelenleg 94,8%.

A tőkeemelés 2012. június 22-én jegyezte be a szerb cégbíróság.

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

	2012. június 30.	2011. december 31.
Államkötvények	63 504	55 260
Jelzáloglevél	4 790	59 887
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>337</u>	<u>346</u>
	<u>68 631</u>	<u>115 493</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 294</u>	<u>4 974</u>
Összesen	<u>69 925</u>	<u>120 467</u>

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

	2012. június 30.	2011. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 696 089	2 791 891
deviza	<u>544 949</u>	<u>582 330</u>
	<u>3 241 038</u>	<u>3 374 221</u>
Éven túli:		
forint	23 908	25 397
deviza	<u>3 137</u>	<u>4 645</u>
	<u>27 045</u>	<u>30 042</u>
Összesen	<u>3 268 083</u>	<u>3 404 263</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>21 463</u>	<u>11 958</u>
Mindösszesen	<u>3 289 546</u>	<u>3 416 221</u>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2012. június 30.		2011. december 31.	
Lakossági betétek	1 869 009	57%	1 978 914	58%
Vállalati betétek	1 261 757	39%	1 260 824	37%
Önkormányzati betétek	<u>137 317</u>	<u>4%</u>	<u>164 525</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>3 268 083</u>	<u>100%</u>	<u>3 404 263</u>	<u>100%</u>

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

	2012. június 30.	2011. december 31.
Éven belüli:		
forint	269 873	312 155
deviza	<u>31 378</u>	<u>54 820</u>
	<u>301 251</u>	<u>366 975</u>
Éven túli:		
forint	82 675	74 279
deviza	<u>5 046</u>	<u>2 245</u>
	<u>87 721</u>	<u>76 524</u>
Összesen	<u>388 972</u>	<u>443 499</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 209</u>	<u>9 924</u>
Mindösszesen	<u>400 181</u>	<u>453 423</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2012. június 30.	2011. december 31.
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	10 511 934	11 066 974
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	736 792	697 144
Bankgarancia és kezesség	418 558	642 165
Visszaigazolt akkreditívek	268	189
Egyéb	<u>1 138</u>	<u>1 081</u>
Összesen	<u>11 668 690</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 422 millió forint és 408 millió forint volt 2012. június 30-án 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. június 30.	2011. december 31.	2012. június 30.	2011. december 31.
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	39 727	39 442	31 878	34 064
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-52 398	-40 577	-49 119	-37 496
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	26 909	24 329	30 093	28 486
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-10 578	-52 810	-10 847	-48 163
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	1 604	2 329	-1 227	3 526
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-7 952	-12 563	-5 747	-10 980
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	48 559	56 312	46 609	57 825
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-162 104	-232 564	-176 485	-257 590
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	23 014	9 969	8 203	-7 925
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-468	-5 577	-488	-10 950
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6 226	16 566	3 937	14 742
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8 159	-14 428	-6 354	-12 670
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>146 039</u>	<u>148 947</u>	<u>119 493</u>	<u>130 718</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-241 659</u>	<u>-358 519</u>	<u>-249 040</u>	<u>-377 849</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-95 620</u>	<u>-209 572</u>	<u>-129 547</u>	<u>-247 131</u>

2012. június 30-án a Bank 146.039 millió forint pozitív és 241.659 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. június 30-ával zárult félév	2011. június 30-ával zárult félév	2011. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	110 241	108 483	230 529
Bankközi kihelyezésekből	180 309	124 994	268 998
Értékesíthető értékpapírokból	61 345	55 623	115 841
Lejáratig tartandó értékpapírokból	4 166	5 083	9 637
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	3 589	3 256	6 274
Kereskedési célú értékpapírokból	784	1 023	2 076
Összes kamatbevétel	<u>360 434</u>	<u>298 462</u>	<u>633 355</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	167 850	97 727	214 376
Ügyfelek betéeteire	70 557	65 233	128 253
Kibocsátott értékpapírokra	13 612	15 245	28 370
Alárendelt kölcsöntőkére	8 643	7 830	16 538
Összes kamatráfordítás	<u>260 662</u>	<u>186 035</u>	<u>387 537</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>99 772</u>	<u>112 427</u>	<u>245 818</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:

	2012. június 30- ával zárult félév	2011. június 30- ával zárult félév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 393	2 994
Eladott követelések bruttó értéke	1 392	2 993
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	1 725	9 195
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	-	217

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2012. június 30- ával zárult félév	2011. június 30- ával zárult félév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	12 278	22 781
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	35 983	45 410
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	18 854	16 797
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	4 851	5 832

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