



OTP BANK NYRT.

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

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

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

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

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

Magyarázó jegyzetek 6-13

	jegyzet száma	2012. szeptember 30.	2011. december 31.	2011. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		198 673	226 976	164 384
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		735 467	897 980	1 026 106
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	270 399	272 577	235 348
Értékesíthető értékpapírok	5.	2 068 827	1 711 418	1 779 547
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 431 287	2 741 827	2 666 097
Befektetések leányvállalatokban	7.	645 711	651 709	655 883
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	69 903	120 467	136 407
Tárgyi eszközök		75 533	73 161	72 217
Immateriális javak		30 214	31 171	29 663
Egyéb eszközök		<u>33 003</u>	<u>57 404</u>	<u>38 450</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 559 017</u>	<u>6 784 690</u>	<u>6 804 102</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		938 949	871 770	1 017 274
Ügyfelek betétei	9.	3 341 747	3 416 221	3 399 644
Kibocsátott értékpapírok	10.	384 380	453 423	439 095
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		222 504	345 955	292 393
Egyéb kötelezettségek		219 951	267 184	204 624
Alárendelt kölcsöntőke		<u>299 167</u>	<u>325 997</u>	<u>311 888</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 406 698</u>	<u>5 680 550</u>	<u>5 664 918</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 129 258	1 081 659	1 116 510
Visszavásárolt saját részvény		<u>-4 939</u>	<u>-5 519</u>	<u>-5 326</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 152 319</u>	<u>1 104 140</u>	<u>1 139 184</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 559 017</u>	<u>6 784 690</u>	<u>6 804 102</u>

	jegyzet száma	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	544 186	460 077	633 355
Kamatráfordítások	12.	<u>398 418</u>	<u>284 530</u>	<u>387 537</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>145 768</u>	<u>175 547</u>	<u>245 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	30 150	51 192	76 439
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>115 618</u>	<u>124 355</u>	<u>169 379</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		68 749	79 586	95 356
Nettó működési eredmény		-7 404	82 158	41 048
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>147 405</u>	<u>137 487</u>	<u>180 040</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>29 558</u>	<u>148 612</u>	<u>125 743</u>
Társasági adó		<u>-4 987</u>	<u>18 436</u>	<u>14 995</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>34 545</u>	<u>130 176</u>	<u>110 748</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>124</u>	<u>468</u>	<u>399</u>
Hígitott		<u>124</u>	<u>468</u>	<u>399</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>34 545</u>	<u>130 176</u>	<u>110 748</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>39 573</u>	<u>-9 972</u>	<u>-22 606</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>74 118</u>	<u>120 204</u>	<u>88 142</u>

	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	29 558	148 612	125 743
Fizetett társasági adó	-3 395	-5 258	-11 557
Értékcsökkenés és amortizáció	15 760	18 291	23 767
Értékvesztés képzés	64 388	59 022	155 915
Részvény-alapú juttatások	3 600	5 592	6 188
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-)/nyeresége (+)	-2 707	1 318	1 757
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/vesztesége (-)	7 090	-3 691	-5 570
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>24 122</u>	<u>68 126</u>	<u>55 058</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>138 416</u>	<u>292 012</u>	<u>351 301</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-100 276</u>	<u>-500 776</u>	<u>-378 209</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-66 216</u>	<u>199 841</u>	<u>84 919</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése/növekedése	<u>-28 076</u>	<u>-8 923</u>	<u>58 011</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>146 208</u>	<u>88 197</u>	<u>88 197</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>118 132</u>	<u>79 274</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	198 673	164 384	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-80 541</u>	<u>-85 110</u>	<u>-80 768</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>118 132</u>	<u>79 274</u>	<u>146 208</u>

A 2012. 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
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	-	-	-	130 176	-	-	130 176
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-9 972	-	-	-9 972
Részvény alapú kifizetés	-	-	5 592	-	-	-	5 592
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 043	-	-	-3 043
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 878	2 878
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-24	-	-	-24
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-4 475	-4 475
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>5 620</u>	<u>1 166 306</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 326</u>	<u>1 139 184</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	-	-	-	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>

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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN
TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

2012.szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév folyamán nem történt jelentős és nem szokásos esemény.

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

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény.

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

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	92 878	87 871
Magyar diszkont kincstárjegyek	17 964	4 146
Államkötvények	6 169	22 846
Jelzáloglevelek	1 455	5 776
Magyar kamatozó kincstárjegyek	932	115
MNB kötvények	193	1 715
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	33	2 093
Egyéb értékpapírok	<u>395</u>	<u>314</u>
	<u>120 019</u>	<u>124 876</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>733</u>	 <u>1 083</u>
Összesen	<u>120 752</u>	<u>125 959</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	61 089	66 281
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	57 711	39 442
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	23 825	24 329
Egyéb határidős ügyletek	<u>7 022</u>	<u>16 566</u>
Összesen	<u>149 647</u>	<u>146 618</u>
 Mindösszesen	 <u>270 399</u>	 <u>272 577</u>

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

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

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Jelzáloglevelek	943 901	863 422
MNB kötvények	695 259	497 198
Államkötvények	325 723	260 681
Egyéb értékpapírok	66 682	49 623
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>38 142</u>	<u>27 414</u>
Forint	-	-
Deviza	38 142	27 414
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>28 540</u>	<u>22 209</u>
Forint	26 564	20 387
Deviza	<u>1 976</u>	<u>1 822</u>
	<u>2 031 565</u>	<u>1 670 924</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>37 262</u>	<u>40 494</u>
Összesen	<u>2 068 827</u>	<u>1 711 418</u>

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

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	883 351	995 053
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 682 711</u>	<u>1 891 447</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 566 062</u>	<u>2 886 500</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>13 211</u>	<u>15 651</u>
Értékvesztés	<u>-147 986</u>	<u>-160 324</u>
Összesen	<u>2 431 287</u>	<u>2 741 827</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2012. szeptember 30.		2011. december 31.	
Vállalati hitelek	1 795 299	70%	2 044 081	71%
Lakossági hitelek	342 906	13%	350 256	12%
Önkormányzati hitelek	281 950	11%	308 334	11%
Lakáshitelek	88 626	4%	115 044	4%
Jelzáloghitelek	<u>57 281</u>	<u>2%</u>	<u>68 785</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>2 566 062</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. szeptember 30.	2011. december 31.
Forint	37%	32%
Deviza	<u>63%</u>	<u>68%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Január 1-i egyenleg	160 324	134 621
Értékvesztés képzés	54 913	129 912
Értékvesztés visszairása	<u>-67 251</u>	<u>-104 209</u>
Záró egyenleg	<u>147 986</u>	<u>160 324</u>

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

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	909 701	880 136
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 021</u>
	<u>910 722</u>	<u>881 157</u>
Értékvesztés	<u>-265 011</u>	<u>-229 448</u>
Összesen	<u>645 711</u>	<u>651 709</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Január 1-i egyenleg	229 448	147 228
Értékvesztés képzés	35 563	83 531
Értékvesztés felhasználás	<u>-</u>	<u>-1 311</u>
Záró egyenleg	<u>265 011</u>	<u>229 448</u>

Tőkeemelés a Crnogorska komerčijalna banka a.d.-ban

A Montenegrói Értékpapír Bizottság 2012. szeptember 10-én jóváhagyta a Bank által a Crnogorska komerčijalna banka a.d. részére nyújtott, 7.999.673 EUR összegű alárendelt kölcsöntőke részvénné konvertálását. A társaság jegyzett tőkéje a Központi Letétkezelő 2012. szeptember 12-ig igazolása alapján 126.875.551 euróra változott.

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

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Államkötvények	62 726	55 260
Jelzáloglevél	4 786	59 887
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>344</u>	<u>346</u>
	<u>67 856</u>	<u>115 493</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 047</u>	<u>4 974</u>
Összesen	<u>69 903</u>	<u>120 467</u>

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

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 695 850	2 791 891
deviza	<u>600 054</u>	<u>582 330</u>
	<u>3 295 904</u>	<u>3 374 221</u>
Éven túli:		
forint	24 324	25 397
deviza	<u>2 006</u>	<u>4 645</u>
	<u>26 330</u>	<u>30 042</u>
Összesen	<u>3 322 234</u>	<u>3 404 263</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>19 513</u>	<u>11 958</u>
Mindösszesen	<u>3 341 747</u>	<u>3 416 221</u>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2012. szeptember 30.		2011. december 31.	
Lakossági betétek	1 812 928	54%	1 978 914	58%
Vállalati betétek	1 289 344	39%	1 260 824	37%
Önkormányzati betétek	<u>219 962</u>	<u>7%</u>	<u>164 525</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>3 322 234</u>	<u>100%</u>	<u>3 404 263</u>	<u>100%</u>

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

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Éven belüli:		
forint	244 651	312 155
deviza	<u>36 414</u>	<u>54 820</u>
	<u>281 065</u>	<u>366 975</u>
Éven túli:		
forint	88 082	74 279
deviza	<u>4 615</u>	<u>2 245</u>
	<u>92 697</u>	<u>76 524</u>
Összesen	<u>373 762</u>	<u>443 499</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 618</u>	<u>9 924</u>
Mindösszesen	<u>384 380</u>	<u>453 423</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	752 920	697 144
Bankgarancia és kezesség	399 671	642 165
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt, forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) készfizető kezességvállalás</i>	93 312	163 294
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3 630	11 066 974
Visszaigazolt akkreditívek	848	189
Egyéb	<u>1 738</u>	<u>1 081</u>
Összesen	<u>1 158 807</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 446 millió forint és 408 millió forint volt 2012. szeptember 30-án illetve 2011. december 31-én.

2012. augusztus 23-án tette közzé a Bank, hogy az Egyesült Államok Szövetségi Fellebviteli Bírósága a Bank ellen indított perben helyt adott a Bank kérelmének, és utasította az elsőfokú szövetségi bíróságot arra, hogy a pert szüntesse meg a Bankkal szemben, mert a bíróság nem rendelkezik hatáskörrel. A Bank álláspontja továbbra is változatlan, miszerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

**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. szeptember 30.	2011. december 31.	2012. szeptember 30.	2011. december 31.
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	57 711	39 442	45 978	34 064
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-63 350	-40 577	-56 478	-37 496
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	23 825	24 329	24 759	28 486
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-6 844	-52 810	-7 474	-48 163
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	1 971	2 329	-3 286	3 526
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-6 545	-12 563	-2 594	-10 980
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	46 783	56 312	44 732	57 825
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-142 456	-232 564	-144 552	-257 590
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	14 305	9 969	10 800	-7 925
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-3 492	-5 577	-4 685	-10 950
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	7 022	16 566	4 839	14 742
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-6 362</u>	<u>-14 428</u>	<u>-4 725</u>	<u>-12 670</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>151 617</u>	<u>148 947</u>	<u>127 822</u>	<u>130 718</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-229 049</u>	<u>-358 519</u>	<u>-220 508</u>	<u>-377 849</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-77 432</u>	<u>-209 572</u>	<u>-92 686</u>	<u>-247 131</u>

2012. szeptember 30-án a Bank 151.617 millió forint pozitív és 229.049 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 mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2011. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	163 337	168 615	230 529
Bankközi kihelyezésekből	274 134	191 006	268 998
Értékesíthető értékpapírokból	94 955	86 654	115 841
Lejáratig tartandó értékpapírokból	5 418	7 655	9 637
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	5 128	4 699	6 274
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>1 214</u>	<u>1 448</u>	<u>2 076</u>
Összes kamatbevétel	<u>544 186</u>	<u>460 077</u>	<u>633 355</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	261 383	152 750	214 376
Ügyfelek betéeteire	105 571	97 802	128 253
Kibocsátott értékpapírokra	18 705	22 061	28 370
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>12 759</u>	<u>11 917</u>	<u>16 538</u>
Összes kamatráfordítás	<u>398 418</u>	<u>284 530</u>	<u>387 537</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>145 768</u>	<u>175 547</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. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2011. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 784	4 354
Eladott követelések bruttó értéke	1 783	4 352
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	2 581	13 500
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	-	141

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2012. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2011. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	15 461	26 645
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	45 672	56 466
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	23 875	21 597
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	6 336	8 224

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