

A társaság neve: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytárs Telefon: 354-7449
A társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u.21. Telefax: 354-7408
Ágazati besorolás: 6522 e-mail cím: jzb@otpjzb.hu
Beszámolási időszak: 2007. I. félév Befektetői kapcsolattartó: Kissné Ladányi Éva

PK1. Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

Auditált	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input checked="" type="checkbox"/>
Konzolidált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Számviteli elvek: Magyar IFRS Egyéb

A társaság neve: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytárs Telefon: 354-7449
A társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u.21. Telefax: 354-7408
Ágazati besorolás: 6522 e-mail cím: jzb@otpjzb.hu
Beszámolási időszak: 2007. I. félév Befektetői kapcsolattartó: Kissné Ladányi Éva

PK2. Konzolidációs körbe tartozó gazdasági társaságok

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog*	Besorolás**
-	-	-	-	-

* A konzolidációs körbe tartozó gazdasági társaság közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

** Teljes (1); Közös vezetésű (K); Társult (T)

A társaság neve: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A társaság címe: 1051. Budapest, Nádor u 21.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007. I. félév

Telefon: 354-7449
Telefax: 354-7408
E-mail cím: jzb@otpjzb.hu
Befektetési kapcsolattartó: Kissné Ladányi Éva

PK3. Mérleg

adatok: E Ft-ban

A tétel megnevezése	2006.06.30	2007.06.30 nem auditált	változás
ESZKÖZÖK			
1. Pénzeszközök	1 360 762	12 274 637	802,0%
2. Állampapírok	141 359 636	86 542 838	-38,8%
a) forgatási célú	141 359 636	86 542 838	-38,8%
b) befektetési célú			
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 255 964	17 383 985	69,5%
a) látraszóló		0	
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	10 255 964	17 383 985	69,5%
ba) éven belüli lejáratú	10 255 964	17 383 985	69,5%
bb) éven túli lejáratú			
c) befektetési szolgáltatásból			
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	900 334 957	916 814 931	1,8%
a) pénzügyi szolgáltatásból	900 334 957	916 814 931	1,8%
aa) éven belüli lejáratú			
ab) éven túli lejáratú	900 334 957	916 814 931	1,8%
b) befektetési szolgáltatásból			0,0%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is			0,0%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartáson kívüli szervezetek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			0,0%
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			0,0%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok			0,0%
a) részvények, részesedések forgatási célra			
b) változó hozamú értékpapírok			0,0%
7. Részvények, részesedések befektetési célra			0,0%
a) részvények, részesedések befektetési célra			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban			0,0%
a) részvények, részesedések befektetési célra			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
9. Immateriális javak	191 723	216 165	12,7%
a) immateriális javak	191 723	216 165	12,7%
b) immateriális javak értékhelyesbítése			
10. Tárgyi eszközök	145 548	98 306	-32,5%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	145 238	98 306	-32,3%
aa) ingatlanok	9 813	6 808	-30,6%
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	135 412	91 405	-32,5%
ac) beruházások	13	93	615,4%
ad) beruházásra adott előlegek			
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	310		-100,0%
ba) ingatlanok			
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	310		-100,0%
bc) beruházások			
bd) beruházásra adott előlegek			
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11. Saját részvények			0,0%
12. Egyéb eszközök	8 802 156	17 160 105	95,0%
a) készletek			
b) egyéb követelések	8 802 156	17 160 105	95,0%
13. Aktív időbeli elhatárolások	15 192 406	24 119 191	58,8%
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 317 424	20 719 240	83,1%
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 874 982	3 399 951	-12,3%
c) halasztott ráfordítások			
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	1 077 643 152	1 074 610 158	-0,3%
ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1.+2.a.+3.a.+3.ba.+3.c.+4.aa.+4.b.+5.aa.+5.ba.+6.a.+6.ba.+11.+12.)	161 778 518	133 361 565	-17,6%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b.+3.bb.+4.ab.+5.ab.+5.bb.+6.bb.+7.+8.+9.+10.)	900 672 228	917 129 402	1,8%

A társaság neve: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Telefon: 354-7449

A társaság címe: 1051.Budapest, Nádor u 21.

Telefax: 354-7408

Ágazati besorolás: 6522

E-mail cím: jzb@otpjzb.hu

Beszámolási időszak: 2007. I. félév

Befektetői kapcsolattartó: Kissné Ladányi Éva

adatok: E Ft-ban

A tétel megnevezése	2006.06.30	2007.06.30 nem auditált	változás
FORRÁSOK			
1. Hítelinázezetekkel szembeni kötelezettségek	174 900 344	10 124 534	-94,2%
a) látraszóó			
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	174 900 344	10 124 534	-94,2%
ba) éven belüli lejáratú	174 900 344	10 124 534	-94,2%
bb) éven túli lejáratú			
c) befektetési szolgáltatásból			
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		591 842	
a) takaréketétek			
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		591 842	0,0%
ba) látraszóó		591 842	0,0%
ebből: - kapsolt vállalkozással szemben			
c) befektetési szolgáltatásból			
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	799 974 600	963 545 827	20,4%
a) kibocsátott kötvények			
aa) éven belüli lejáratú			
ab) éven túli lejáratú			
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	799 974 600	963 545 827	20,4%
ba) éven belüli lejáratú	32 785 060	8 870 867	-72,9%
bb) éven túli lejáratú	767 189 540	954 674 960	24,4%
c) számv-i szemp-ból ép-ként kezelt, de az Épt. szerint ép-nak nem min. hitelvisz-t megtest okiratok			
4. Egyéb kötelezettségek	13 820 760	3 149 738	-77,2%
a) éven belüli lejáratú	13 820 760	3 149 738	-77,2%
b) éven túli lejáratú			
5. Passzív időbeli elhatárolások	49 309 262	60 329 680	22,3%
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	11 781 218	9 974 322	-15,3%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	37 528 044	50 355 358	34,2%
c) halasztott bevételek			
6. Céltartalékok			
7. Hátrasorolt kötelezettségek			
8. Jegyzett tőke	20 000 000	20 000 000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizett tőke (-)			
10. Tőketartalék			
11. Általános tartalék	2 663 819	2 786 854	4,6%
12. Eredménytartalék (+/-)	14 403 508	12 797 971	-11,1%
13. Lekötött tartalék	190 063	172 251	-9,4%
14. Értékelési tartalék			
Mérleg szerinti eredmény (+/-)	2 380 796	1 111 461	-53,3%
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	1 077 643 152	1 074 610 158	-0,3%
ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖT (1.a.+1.ba.+1.c.+2.aa.+2.ab.+2.ba.+2.bb.+2.c.+3.aa.+3.ba.+3.ca.+4.a.)	221 506 164	22 736 981	-89,7%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb.+2.ac.+2.bc.+3.ab.+3.bb.+3.cb.+4.b.+7.)	767 189 540	954 674 960	24,4%
- SAJÁT TŐKE (8.-9.+10.+11.±12.+13.+14.±15.)	39 638 186	36 868 537	-7,0%

A társaság neve: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A társaság címe: 1051.Budapest, Nádor u 21.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007. I. félév

Telefon: 354-7449
Telefax: 354-7408
E-mail cím: jzb@otpjzb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Kissné Ladányi Éva

PK4. Eredménykimutatás

adatok: E Ft-ban

A tétel megnevezése	2006.06.30	2006.06.30. korrigált	2007.06.30 nem auditált	változás
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	57 509 699	65 722 941	71 604 498	8,9%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1 193 632	1 193 632	3 525 590	195,4%
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	56 316 067	64 529 309	68 078 908	5,5%
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	35 858 940	44 085 685	51 186 103	16,1%
KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)	21 650 759	21 637 256	20 418 395	-5,6%
3. Bevételek értékpapírokból				
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	9 340 639	1 130 397	1 475 799	30,6%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	9 340 639	1 130 397	1 475 799	30,6%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	24 730 093	16 788 969	16 700 921	-0,5%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	24 730 093	16 503 348	16 514 875	0,1%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		285 621	186 047	-34,9%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a.-6.b.+6.c.-6.d.]	516 471	799 092	979 994	22,6%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 323 101	1 320 101	1 482 624	12,3%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	600 532	515 916	484 722	-6,0%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	79 523	79 523	3 931	-95,1%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	285 621	84 616	21 839	-74,2%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	36 030	36 030	14 403	-60,0%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	13	13	217	1569,2%
b) egyéb bevételek	36 017	36 017	14 186	-60,6%
8. Általános igazgatási költségek	974 508	847 414	545 144	-35,7%
a) személyi jellegű ráfordítások	428 728	428 746	297 029	-30,7%
aa) bérköltség	278 450	278 450	198 663	-28,7%
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	49 253	49 704	28 574	-42,5%
ac) bérjárulékok	101 025	100 592	69 792	-30,6%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagijellegű ráfordítások)	545 780	418 668	248 115	-40,7%
9. Értéksökkenési leírás	57 372	57 372	78 963	37,6%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	587 131	714 225	3 533 075	394,7%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0	215	
b) egyéb ráfordítások	587 131	714 225	3 532 860	394,6%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	138 538	138 538	655 222	373,0%
a) értékvesztés követelések után	138 538	138 538	655 222	373,0%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	196 677	196 677	80 315	-59,2%
a) értékvesztés visszairása követelések után	196 677	196 677	80 315	-59,2%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után				0,0%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után				0,0%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	5 252 934	5 252 934	1 455 582	-72,3%
ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE				
[1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b.-8.-9.-10.b.-11.+12.-13.+14.]	5 252 921	5 252 921	1 455 580	-72,3%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE				
[7.a.-10.a.]	13	13	2	-84,6%
16. Rendkívüli bevételek				
17. Rendkívüli ráfordítások	1 500 000	1 500 000		
18. Rendkívüli eredmény (16.-17.)	-1 500 000	-1 500 000		
19. Adózás előtti eredmény (±15.±18.)	3 752 934	3 752 934	1 455 582	-61,2%
20. Adófizetési kötelezettség	1 107 605	1 107 605	220 625	-80,1%
21. Adózott eredmény (±19.-20.)	2 645 329	2 645 329	1 234 957	-53,3%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-264 533	-264 533	-123 496	-53,3%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre				
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés				
25. Mérleg szerinti eredmény (±21.±22.+23.-24.)	2 380 796	2 380 796	1 111 461	-53,3%

* Néhány eredménytétel besorolásának változása miatt - az összehasonlíthatóság érdekében - a bázis időszak korrigálásra került.

A társaság neve: OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A társaság címe: 1051.Budapest, Nádor.u.21.
Ágazati besorolás: 6522

Telefon: 354-7449
Telefax: 354-7408
E-mail cím: jzb@otpjzb.hu

Beszámolási időszak: 2007. I. félév

Befektetői kapcsolattartó: Kissné Ladányi Éva

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek 2007. június 30-án

	Megnevezés	Érték (EFt)
1.	Függő kötelezettségek	0
2.	Jövőbeni kötelezettségek	232 129 529

A 2007. I. féléves gyorsjelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely az OTP Jelzálogbank Zrt., mint a jelzáloglevelet kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

A féléves gyorsjelentés félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért az OTP Jelzálogbank Zrt. felelősséggel tartozik.

Budapest, 2007. augusztus 14.

Oszlányi Zsolt
elnök - vezérigazgató

Kissné Ladányi Éva
igazgató