

OTP Jelzálogbank Zrt.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT BESZÁMOLÓ
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL*

Az eredeti angol változat fordítása

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. részvényese és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Jelzálogbank Zrt. mellékelt pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2009. december 31-i mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetőség felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja: az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását; és az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk véleményt mondani ezekről a pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások gazdálkodó általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunkhoz.

Záradék

Véleményünk szerint a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Jelzálogbank Zrt. 2009. december 31-i pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Budapest, 2010. március 5.

Az eredeti angol változat került aláírásra

Gion Gábor
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/c

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

TARTALOMJEGYZÉK

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2009. december 31-i mérleg	2
2009. december 31-ével zárult év eredménykimutatása	3
2009. december 31-ével zárult év átfogó eredménykimutatás	4
2009. december 31-ével zárult év cash-flow kimutatás	5-6
2009. december 31-ével zárult év saját tőke változásainak kimutatása	7
Kiegészítő melléklet	8-53

OTP JELZÁLOGBANK ZRT
A 2009. DECEMBER 31-I MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2009	2008
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4	732	1 666
Bankközi kihelyezések, követelések	5	318 044	91 399
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6	951	1 914
Értékesíthető értékpapírok	7	216 365	32 468
Hitelek	8	1 443 296	1 464 820
Tárgyi eszközök	9	143	225
Immateriális javak	9	257	249
Egyéb eszközök	10	<u>951</u>	<u>5 374</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>1 980 739</u>	<u>1 598 115</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	11	261 287	113 122
Kibocsátott értékpapírok	12	1 599 594	1 375 061
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	13	1 469	12 706
Halasztott adókötelezettségek	23	1 957	1 597
Egyéb kötelezettségek	14	21 815	30 047
Alárendelt kölcsöntőke	15	<u>2 755</u>	<u>-</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>1 888 877</u>	<u>1 532 533</u>
Jegyzett tőke	16	27 000	27 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	17	<u>64 862</u>	<u>38 582</u>
SAJÁT TŐKE		<u>91 862</u>	<u>65 582</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>1 980 739</u>	<u>1 598 115</u>

Budapest, 2010 Március 5.



Zsolt Oszlányi
vezérigazgató

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2009	2008
Kamatbevételek:			
Hitelekből		76 901	59 303
Bankközi kihelyezésekből		31 080	17 771
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		232	375
Állami támogatás a kibocsátott jelzáloglevelekkel fedezett hitelek kamata után		50 830	51 295
Értékesíthető értékpapírokból		<u>1 985</u>	<u>4 390</u>
Összesen:		<u>161 028</u>	<u>133 134</u>
Kamatráfordítások:			
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		6 475	21 902
Ügyfelek betéteire		173	44
Kibocsátott értékpapírokra		98 282	82 389
Alárendelt kölcsöntökre		<u>112</u>	<u>-</u>
Összesen:		<u>105 042</u>	<u>104 335</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		55 986	28 799
Értékvesztés felszabadítás hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8	<u>-</u>	<u>19</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		55 986	28 818
Díj, - és jutalékbevételek	19	1 524	1 595
Díj, - és jutalékráfordítások	20	<u>23 375</u>	<u>16 200</u>
DÍJAK ÉS JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>-21 851</u>	<u>-14 605</u>
Devizaműveletek nyeresége		1 789	14 633
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		7 492	878
Egyéb működési bevételek		1 413	277
Egyéb működési ráfordítások		<u>-11</u>	<u>-5</u>
MŰKÖDÉSI NYERESÉG		<u>10 683</u>	<u>15 783</u>
Személyi jellegű ráfordítások		614	648
Értékcsökkenés		196	192
Egyéb általános költségek	21	<u>6 987</u>	<u>6 635</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		<u>7 797</u>	<u>7 475</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		37 021	22 521
Társasági adó	23	<u>7 070</u>	<u>4 354</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>29 951</u>	<u>18 167</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap és higitott	24	110 930	67 285

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009	2008
NETTÓ EREDMÉNY		<u>29 951</u>	<u>18 167</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	7	-105	-612
Cash flow fedezeti ügyletek		<u>434</u>	<u>788</u>
Átfogó eredmény tételek, nettó		<u>329</u>	<u>176</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>30 280</u>	<u>18 343</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2009	2008
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		37 021	22 521
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó		-5 658	-2 203
Értékcsökkenés és amortizáció		196	192
Céltartalék felszabadítás várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-	-19
Derivatívák nem realizált valós érték korrekciója		-1 806	4 601
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		963	-684
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-1 469	-
Egyéb eszközök lehetséges veszteségekre képzett céltartalékok nélküli nettó csökkenése (+)/növekedése (-)		5 236	-7 177
Egyéb kötelezettségek nettó csökkenése		<u>-9 057</u>	<u>-6 497</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>25 426</u>	<u>10 734</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése		-226 645	-79 593
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése (-) /csökkenése (+)		-184 027	42 085
Hitelek nettó csökkenése (+)/növekedése (-)		22 993	-317 395
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése		<u>-122</u>	<u>-182</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-387 801</u>	<u>-355 085</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	Jegyzet száma	2009	2008
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség nettó növekedése (+)/ csökkenése (-)		148 165	-53 530
Értékpapírkiadásból származó pénzforgalom		881 763	736 592
Kibocsátott értékpapírok visszavásárlására, törlesztésére felhasznált pénzeszközök		-667 242	-338 486
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		2 755	-
Fizetett osztalék		<u>-4 000</u>	<u>-</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>361 441</u>	<u>344 576</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-)/ növekedése (+)		-934	225
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1 666</u>	<u>1 441</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>732</u>	<u>1 666</u>
<i>Pénzeszközök záró és nyitó egyenlegének bemutatása</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		<u>1 666</u>	<u>1 441</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1 666</u>	<u>1 441</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4	<u>732</u>	<u>1 666</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>732</u>	<u>1 666</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
 (millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
2008. január 1-i egyenleg	27 000	20 239	47 239
Nettó átfogó eredmény	— -	<u>18 343</u>	<u>18 343</u>
2008. december 31-ei egyenleg	<u>27 000</u>	<u>38 582</u>	<u>65 582</u>
Fizetett osztalék	-	-4 000	-4 000
Nettó átfogó eredmény	— -	<u>30 280</u>	<u>30 280</u>
2009. december 31-ei egyenleg	<u>27 000</u>	<u>64 862</u>	<u>91 862</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP OTP Jelzálogbank Zrt-t (a továbbiakban: "OTP Jelzálogbank", vagy "Bank") az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: "OTP Bank") alapította 2001 május 15-én 100%-os tulajdoni részesedéssel. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. január 10-én adta ki a működési engedélyt és a Bank 2002. február 1-én kezdte meg tevékenységét.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.

A Bank szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a jelzálog hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény határozza meg.

A Bank tevékenysége a 2004. évi, euróban denominált jelzáloglevél kibocsátásával kezdődően a devizaügyletekre is kiterjed. 2005-ben a Bank hitelfortfólióját svájci frank eszközökkel kezdte bővíteni, majd 2007-ben megkezdődött a japán jen alapú hitelek folyóstatsa is. A fent említett törvény alapján a Bank devizapozícióját határidős ügyletekkel fedezi.

A Bank kislétszámú szervezettel rendelkezik, a jelzáloghitelezési tevékenysége gyakorlati lebonyolításához igénybe veszi az OTP Bank fiókhálózatának kb. 382, lakáshitelezéssel foglalkozó fiókját. Az OTP Bank és a Jelzálogbank között létrejött együttműködési megállapodás alapján az OTP Bank fiókhálózatán keresztül teljes körű szolgáltatást nyújt a jelzáloghitelek vonatkozásában a Bank részére, amiért a Jelzálogbank díjat fizet. Az adósminősítést és a hitelezési tevékenységet az OTP Bank fiókjai a Jelzálogbank szabályzatai szerint végzik. A Bank által nyújtott hitelek esetében a hitelszerződések megkötése során az OTP Bank a Jelzálogbank megbízottjaként végzi tevékenységét. A hitelek biztosítékaul szolgáló jelzálogjog, az elidegenítési és terhelési korlátozással a földhivatalban a Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre. A jelzáloglevelek kibocsátásának alapja a Bank fedezet-nyilvántartásába bejegyzett hitelbiztosítékok összesített értéke.

Az OTP Bank, mint a Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa pénzügyi és egyéb szolgáltatásokat nyújt a leányvállalata számára. Olyan esetekben, amikor a hitelek kihelyezése és a jelzáloglevelek kibocsátása közti időbeli eltérések miatt a Banknak rövid távú likviditási hiánya keletkezik azt rendszerint az OTP Bank finanszírozza a Jelzálogbank részére. A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók bemutatása részletesen a 28. számú jegyzetben található.

A jelzáloghitelek jelentős része tíz, vagy tizenöt évnél is hosszabb lejáratú, míg a kibocsátott jelzáloglevelek általában rövidebb (1-10 év) lejáratúak. Ennek az eltérésnek az az egyik oka, hogy korábban a jelzáloglevelek állami kamattámogatása (lásd 18. számú jegyzet) csak az első 5 éves időszakra korlátozódott. A jogszabályok 2004. évi módosítása következtében az állam már 20 éves lejáratig biztosítja a jelzáloglevelek kamattámogatását. Ennek hatására a bank a jelzáloglevelek átlagos futamidejének meghosszabbítására törekszik, az eszközök és források eltérő átlagos futamidejéből eredő kockázat csökkentése érdekében.

A Bank munkavállalóinak 2009. év végi, valamint éves átlagos létszáma egyaránt 36 fő volt.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]

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.

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

Ezen pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank olyan számviteli politikákat alkalmazott, amelyek összhangban állnak az Európai Unió ("EU") által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS). A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A magyar jogszabályok szerinti számviteli adatokhoz képest bizonyos módosításokat kellett végrehajtani (lásd. 32. sz. jegyzet) annak érdekében, hogy azok az OTP Jelzálogbank pénzügyi helyzetét és eredményét minden olyan standardnak és értelmezésnek megfelelően mutassák be, amelyet a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) elfogadott, és amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok (IFRS) néven ismertek. Ez utóbbiakat korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

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 el. 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 ezen pénzügyi kimutatásokra.

1.2.1. Az IFRS 2009. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a pénzügyi kimutatásokra

A tárgyidőszakban a következő módosítások léptek hatályba az IASB és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság ("IFRIC") által kibocsátott standardokban és értelmezésekben:

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi kimutatások prezentálása – Átdolgozott prezentáció (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Prezentáció és IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása – Visszaváltható pénzügyi instrumentumok és megszűnéskor felmerülő kötelezettségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) IFRS első alkalmazása és IAS 27 (módosítás) Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások – Leányvállalatban, közös vezetésű vállalatban és társult vállalkozásban lévő befektetés bekerülési értéke (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés – Megszolgálási feltételek és törlések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos közzétételek fejlesztése (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel [folytatás]

1.2.1. Az IFRS 2009. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a pénzügyi kimutatásokra [folytatás]

- IFRS 8 Működési szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 9 (módosítás) Beágyazott derivatívák újraértékelése és IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Elszámolás és értékelés – Beágyazott derivatívák (hatályba lép a 2009. június 30-ával illetve azután végződő éves periódusban)
- IFRIC 13 Vásárlói hűségprogramok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 15 Ingatlanberuházási szerződések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése (hatályba lép a 2008. október 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- A 2008. május 22-én nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban és értelmezésekben (IAS 1, IFRS 5, IAS 8, IAS 10, IAS 16, IAS 19, IAS 20, IAS 23, IAS 27, IAS 28, IAS 29, IAS 31, IAS 34, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IAS 40, IAS 41), elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban lép hatályba).

Ezen módosítások és új standardok, valamint értelmezések alkalmazása nem volt jelentős ezen pénzügyi kimutatásokra.

1.2.2. A 2010. január 1-jét követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben

Jelen pénzügyi kimutatások fordulónapján a következő standardok és értelmezések voltak kibocsátva, amelyek még nem léptek hatályba:

- IAS 24 (módosítás) Kapcsolt felekkel kapcsolatos közzétételek – Közzétételi követelmények egyszerűsítése a kormányzathoz kapcsolódó társaságoknál és a kapcsolt fél fogalmának pontosítása (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)*
- IAS 27 (módosítás) Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Prezentáció – Részvényjegyzési jogok kibocsátásának elszámolása (hatályba lép a 2010. február 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Elszámolás és értékelés – Lehetséges fedezett alapügyletek (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) IFRS első alkalmazása – Addicionális kivételek az első alkalmazóknak (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)*
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés – Csoporton belüli készpénzben teljesített részvény alapú kifizetések (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)*

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel [folytatás]

1.2.2. A 2010. január 1-jét követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben [folytatás]

- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti Kombinációk (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)*
- IFRIC 14 (módosítás) IAS 19 - Meghatározott juttatási eszközök korlátja, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása – Minimális alapképzési követelmények korábbi megfizetése (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)*
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházások (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kapott eszközátruházásokra)
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentum kibocsátásával való megszüntetése (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- A 2009. április 16-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban és értelmezésekben (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban lép hatályba)*

* EU által még nem befogadott.

Ezen módosítások és új standardok, valamint értelmezések alkalmazása nem volt jelentős ezen pénzügyi kimutatásokra.

NOTE 2: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Ezen pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

NOTE 2: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA
[folytatás]

2.2. Devizanemek közti átszámítás

A Bank a mérlegben a devizában fennálló eszközeit és kötelezettségeit a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek átszámításra. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

2.3. Értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök

A Bank a következő kategóriákba sorolja értékpapírjait: kereskedési célú, lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírok. Azokat az értékpapírokat, amelyeket a Bank rövid távú árfolyamingadozásból származó nyereségszerzés céljából vásárol, a kereskedési célú értékpapírok közé sorolja. Azokat a fix lejáratú értékpapírokat, amelyeket a Bank vezetése lejáratig szándékozik és képes megtartani, a lejáratig tartandó értékpapírok közé sorolja. A határozatlan ideig tartott értékpapírokat, amelyeket a Bank likviditás kezelési célból, illetve, amelyeket a kamatlábváltozás hatására a jövőben eladhat, értékesíthető értékpapírnak minősíti

A Bank 2009. és 2008. december 31-én kizárólag értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírral rendelkezett.

2.3.1. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok a kezdeti megjelenítést követően az adott fordulónapi valós értékükön szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség vagy veszteség közvetlenül a saját tőkében kerül megjelenítésre. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az eredménykimutatásban jelenik meg. 2009. december 31-én a Bank az értékesíthető értékpapír portfóliójában magyar államkötvényeket és MNB kötvényeket tartott.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékének a meghatározása alapvetően az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. Az elérhető piaci árjegyzéssel nem rendelkező részvények pedig a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

2.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank szokásos üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb-megállapodásokat, kamatláb-swap ügyleteket, a határidős deviza és deviza swap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

NOTE 2: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA
[folytatás]

2.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

A derivatív pénzügyi instrumentumok alapvetően valós értéken kerülnek a könyvekbe, majd a későbbiekben valós értéken kerülnek értékelésre. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az eredménykimutatásban kerül elszámolásra az adott időszakban. Az összes derivatíva ügylentenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra a mérlegben.

2.3.3. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggként vagy veszteséggként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az eredménykimutatásban jelenik meg.

2.4. Hitelek és hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés

A hitelek a hitelezési veszteségre képzett értékvesztéssel csökkentett, amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A hitelezéshez kapcsolódó bevételek és költségek az amortizált költségek részét képezik és a hitel futamideje alatt kerülnek elszámolásra. Amennyiben a hitelt felvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségeinek, vagy a Bank vezetésének megítélése szerint annak jelei tapasztalhatók, hogy a jövőben nem tesz eleget azoknak, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra.

2007. III. negyedévtől kezdve a devizahiteleket már nagyrészt az OTP Jelzálogbank Zrt. nyújtja.

A Jelzálogbank nem számolt el értékvesztést a várható hitelezési veszteségekre, mivel az együttműködési szerződésben foglaltaknak megfelelően garancia díjat fizet és a nem teljesítő hiteleket az OTP Banknak névértéken eladja 90 napon belül. A garancia díjat havi rendszerességgel a hitelportfólió összege alapján számítják ki, és számolják el ráfordításként. A díj esedékessége minden tárgyév december 31-e.

NOTE 2: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA
[folytatás]

2.5. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott jelzáloglevelek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A kibocsátáshoz kapcsolódó költségek részét képezik az amortizált költségnek és a kibocsátott értékpapír futamideje alatt kerülnek elszámolásra. A jelzáloglevelek kibocsátásának alapja a Bank fedezet-nyilvántartásába bejegyzett hitelbiztosítékok összesített értéke.

2.6. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak a terv szerinti értékcsökkentéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Ingatlanok	6%
Gépek, berendezések	14,5-33%
Járművek	20%
Szoftverek	33%
Vagyoni értékű jogok	33%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.7. Kamatbevételek és -ráfordítások

A kamatbevételek és -ráfordítások az eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek elszámolásra az IAS 18 Bevételek, valamint az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standardokkal összhangban. A kamatbevételek elszámolása az effektív kamatláb módszerrel történik. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel a pénzügyi instrumentum futamidő alatt várható jövőbeni pénzáramlásainak diszkontált értéke a nettó könyv szerinti értékkel egyezik meg. Az effektív kamatláb részét képezi minden olyan díj és jutalék amelyek a hitelek keletkeztetésével összefüggenek.

NOTE 2: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA
[folytatás]

2.8. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.9. Állami támogatások

A Bank támogatást kap a Magyar Államtól, hogy kompenzálja az ügyfelek által fizetendő, és jogszabály által maximalizált kamatok, valamint a kibocsátott jelzáloglevelek után a Bank által fizetendő kamatok közötti különbözetet. Mértéke jogszabály alapján meghatározott, összegét naponta számolják egészen az adott hitel futamidejének a végéig. A támogatásokat kamatbevételeként kell az eredményben elszámolni, felmerülésük időszakában.

2.10. Cash-Flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák.

A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.11. Szegmens jelentés

A Bank elsősorban lakossági ügyfelek jelzálog hitelezésével, és a kapcsolódó értébecslési tevékenységgel foglalkozik a Magyar Köztársaság területén. A Bank vezetésének véleménye alapján a Bank egyetlen üzleti és földrajzi szegmensben működik.

2.12. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2008. évi beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen. Ezek az átsorolások nem minősültek jelentősnek.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az IFRS szerinti pénzügyi beszámolók elkészítése megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A szubjektív megítélés főbb területei:

(a) Hitelek és előlegek értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

(b) Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK
A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)**

	2009	2008
Pénztárak	-	-
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		
Éven belüli forint	528	1 630
Éven belüli deviza	<u>200</u>	<u>1</u>
	<u>728</u>	<u>1 631</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	4	35
Összesen	<u>732</u>	<u>1 666</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	214	6
Kötelező jegybanki tartalék	798	3 851

A betét számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ("MNB") nagyrészt az MNB-nél elhelyezett forint elszámolási számla egyenlegét tartalmazza, amelynek a 2009. és 2008. December 31-i egyenlege rendre 514 millió Ft és 1.625 millió Ft. A fennmaradó összeg az OTP Banknál vezetett forint és deviza nostro számlák egyenlegeit jelenti.

A kötelező tartalék követelmény havi átlagos betétállományra vonatkozik, amelyet a Jelzálogbank teljesített.

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Éven belüli		
Forintban	4 900	37 700
CHF	3 837	3 150
EUR	308 966	50 298
JPY	<u>-</u>	<u>72</u>
	<u>312 803</u>	<u>53 520</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	341	179
Összesen	<u>318 044</u>	<u>91 399</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	299 348	81 198

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)
[folytatás]

	2009	2008
A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása:	1,9-5,3%	1,25% - 10%

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója

	2009	2008
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	951	1 397
Külföldi devizára szóló határidős szerződések	—	517
Összesen	<u>951</u>	<u>1,914</u>

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

	2009	2008
MNB kötvények	214 479	-
Államkötvények	1 743	21 900
Magyar diszkont kincstárjegyek	—	9 277
	<u>216 222</u>	<u>31 177</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	143	1 291
Összesen	<u>216 365</u>	<u>32 468</u>

A teljes értékesíthető értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2009. és 2008. december 31-én.

Az államkötvények és az MNB kötvények a kibocsátott jelzáloglevelek pótlólagos fedezeteként szolgálnak.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2009	2008
5 éven belüli, fix kamatozású	216 222	31 177
Értékesíthető értékpapírok kamatozása	6,75%	6,25-9,5%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2009. december 31-én:

	2009	
	Bekerülési érték	Valós érték
MNB kötvények	214 479	214 479
Államkötvények	<u>1 761</u>	<u>1 743</u>
Összesen	<u>216 240</u>	<u>216 222</u>

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2008. december 31-én:

	2008	
	Bekerülési érték	Valós érték
Magyar diszkont kincstárjegyek	9 289	9 277
Államkötvények	<u>21 775</u>	<u>21 900</u>
Összesen	<u>31 064</u>	<u>31 177</u>

8. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Rövid lejáratú (éven belüli)		
Forintban	53 899	54 295
Devizában	<u>288</u>	<u>18</u>
	<u>54 187</u>	<u>54 313</u>
Hosszú lejáratú (éven túli)		
Forintban	599 514	628 355
CHF	617 232	626 852
JPY	132 797	140 602
EUR	<u>29 655</u>	<u>5 161</u>
Összesen devizában	<u>779 684</u>	<u>772 615</u>
	<u>1 379 198</u>	<u>1 400 970</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	9 911	9 537
Összesen	<u>1 443 296</u>	<u>1 464 820</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A hitelek jelentős része lakáscélú jelzáloghitel. A hitelek biztosítékként lekötött ingatlanokra vonatkozóan az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre a jelzálogjog. Ezek a hitelek és hitelbiztosítékok szerepelnek a Bank fedezetnyilvántartásában. A bejegyzett hitelbiztosítékok összesített értékéig a Bank jelzálogleveleket bocsáthat ki. 2006 elejétől a Bank termőföld vásárlási célú jelzáloghiteleket is nyújt. Az állam – közvetlenül a kölcsönt felvevőknek – kamattámogatást ad, amennyiben azok az előírt feltételeknek megfelelnek. Ezek a hitelek piaci kamatozásúak.

A hitelállomány kamatozása

	2009	2008
Éven túli forint hitelek	5-22,47%	6-19,25%
Deviza lakáshitelek		
CHF	8,94%	8,40%
EUR	8,73%	10,79%
JPY	5,84%	4,81%
Szabadfelhasználású devizahitelek		
CHF	10,15%	11,65%
EUR	9,60%	13,00%
JPY	5,72%	7,94%
Birtokfejlesztési hitelek (átlagos kamat)	10,47%	9,99%

A Bank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2009		2008	
Lakáshitelek	1 110 152	77,45%	1 129 070	77,58%
Szabadfelhasználású devizahitelek	314 001	21,91%	317 963	21,85%
Birtokfejlesztési hitelek	<u>9 232</u>	<u>0,64%</u>	<u>8 250</u>	<u>0,57%</u>
Összesen	<u>1 433 385</u>	<u>100,00%</u>	<u>1 455 283</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt

	2009	2008
Január 1-jei egyenleg	-	19
Értékvesztés felszabadítás	=	-19
December 31-i egyenleg	=	=

Az értékvesztéssel kapcsolatos további információk a 2.4 számú jegyzetben találhatóak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(millió Ft-ban)

2009. december 31-ével zárult évre

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2009. január 1-jei egyenleg	702	109	202	45	1 058
Évközi növekedés	161	-	6	126	293
Évközi csökkenés	-	-	-18	-171	-189
2009. december 31-i egyenleg	<u>863</u>	<u>109</u>	<u>190</u>	<u>-</u>	<u>1 162</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2009. január 1-jei egyenleg	453	16	115	-	584
Évközi növekedés	154	3	39	-	196
Évközi csökkenés	-1	-	-17	=	-18
2009. december 31-i egyenleg	<u>606</u>	<u>19</u>	<u>137</u>	<u>=</u>	<u>762</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-jei egyenleg	249	93	87	45	474
December 31-i egyenleg	<u>257</u>	<u>90</u>	<u>53</u>	<u>=</u>	<u>400</u>

2008. december 31-ével zárult évre

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	574	17	278	91	960
Évközi növekedés	162	94	23	199	478
Évközi csökkenés	-34	-2	-99	-245	-380
2008. december 31-i egyenleg	<u>702</u>	<u>109</u>	<u>202</u>	<u>45</u>	<u>1 058</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	327	12	137	-	476
Évközi növekedés	127	4	61	-	192
Évközi csökkenés	-1	-	-83	-	-84
2008. december 31-i egyenleg	<u>453</u>	<u>16</u>	<u>115</u>	<u>-</u>	<u>584</u>
<u>Nettó érték</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	247	5	141	91	484
2008. december 31-i egyenleg	<u>249</u>	<u>93</u>	<u>87</u>	<u>45</u>	<u>474</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Egyéb követelések az államilag támogatott lakáshitelek után	178	4 426
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások	565	680
Vevőkövetelés, adott kölcsönök	112	140
Adókövetelések, illetve túlfizetések	<u>95</u>	<u>99</u>
Összesen	<u>950</u>	<u>5 345</u>

A költségvetéssel szembeni követelések a lakáscélú kölcsönök állami támogatásához kapcsolódnak

	2009	2008
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke		
Fedezeti célú opciós ügyletek	<u>1</u>	<u>29</u>
Összesen	<u>1</u>	<u>29</u>

11. SZ. JEGYZET: OTP BANKKAL ÉS MÁS BANKKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Éven belüli		
Forintban	225 539	101 634
Svájci frankban	35 711	7 340
Euróban	<u>-</u>	<u>2 359</u>
Összesen devizában	<u>35 711</u>	<u>9 699</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	37	1 789
Összesen	<u>261 287</u>	<u>113 122</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	<u>261 287</u>	<u>108 974</u>
A bankközi kötelezettségek kamatozása		
	2009	2008
Forintban	6,25 - 7,25%	8,50% - 11,00%
Devizában	0,55 - 2,21%	1,03% - 9,61%

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

	2009	2008
Eredeti lejárat alapján		
Éven belüli forintban	47 011	174 318
Éven belüli euróban	<u>270 840</u>	<u>64</u>
	<u>317 851</u>	<u>174 382</u>
Éven túli forintban	669 660	625 287
Éven túli euróban	<u>549 303</u>	<u>523 849</u>
	<u>1 218 963</u>	<u>1 149 136</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	62 780	51 543
Összesen	<u>1 599 594</u>	<u>1 375 061</u>
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	814 382	686 657
Lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	667 242	347 242
A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozása		
	2009	2008
Forintban	7,2 – 12%	7 – 10,5%
Euróban	4 – 4,5%	3,7 – 4,5%
A kibocsátott jelzáloglevelek névértékének, valamint amortizált bekerülési értékének a levezetése:		
	2009	2008
Névérték	1 511 653	1 311 912
Amortizálendő prémium	16 260	3 002
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció	<u>8 901</u>	<u>8 604</u>
Amortizált bekerülési érték	<u>1 536 814</u>	<u>1 323 518</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az OTP Jelzálogbank maximálisan azon hitelbiztosítékok összesített értéke mértékéig bocsáthat ki jelzálogleveleket, amelyek az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára bejegyzett jelzálogjoggal biztosítottak. A Bank jelzálogfedezet-nyilvántartásában a hitelek hitelbiztosítéki értéke, valamint a biztosíték értéke szerepel. Független vagyonellenőr felelős az elfogadható hitelbiztosítékok értékelésért, ellenőrzéséért és a jelzálogfedezet-nyilvántartásban történő bejegyzéséért.

A kibocsátott jelzáloglevelek főbb adatai 2009. december 31-én

Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Névérték eredeti devizában	Névérték millió Ft-ban	Kamatozás
OJB2010_I	2002.11.25	2010.03.31	HUF	2 700	2 700	8,00 fix
OJB2010_II	2007.02.16	2010.02.16	HUF	1 991	1 991	8,75 fix
OJB2010_III	2008.09.05	2010.09.06	HUF	3 280	3 280	10,00 fix
OJB2010_IV	2008.10.30	2010.03.31	HUF	38 800	38 800	8,00 fix
OJB2011_I	2002.12.20	2011.02.12	HUF	16 111	16 111	8,00 fix
OJB2011_II	2004.05.28	2011.09.12	HUF	8 780	8 780	10,00 fix
OJB2011_III	2005.02.28	2011.11.30	HUF	5 002	5 002	9,00 fix
OJB2011_IV	2006.08.31	2011.08.31	HUF	7 932	7 932	8,00 fix
OJB2011_V	2008.02.08	2011.02.08	HUF	1 116	1 116	7,50 fix
OJB2012_I	2004.03.17	2012.03.21	HUF	13 870	13 870	9,83 fix
OJB2012_II	2004.04.14	2012.05.16	HUF	95 063	95 063	10,00 fix
OJB2012_III	2004.11.19	2012.08.15	HUF	20 000	20 000	10,50 fix
OJB2012_IV	2005.02.28	2012.01.31	HUF	5 508	5 508	9,00 fix
OJB2013_A	2008.10.30	2013.10.30	HUF	8 516	8 516	7,20 változó
OJB2013_II	2002.12.20	2013.08.31	HUF	17 000	17 000	8,25 fix
OJB2013_III	2009.05.29	2013.05.29	HUF	80 000	80 000	12,00 fix
OJB2014_I	2003.11.14	2014.02.12	HUF	13 500	13 500	8,00 fix
OJB2014_J	2004.09.17	2014.09.17	HUF	701	701	8,69 fix
OJB2015_I	2005.06.10	2015.06.10	HUF	3 243	3 243	7,70 fix
OJB2015_J	2005.01.28	2015.01.28	HUF	441	441	8,69 fix
OJB2016_I	2006.02.03	2016.02.03	HUF	1 269	1 269	7,50 fix
OJB2016_II	2006.08.31	2016.08.31	HUF	4 692	4 692	10,00 fix
OJB2016_III	2009.02.17	2016.02.17	HUF	150 000	150 000	10,75 fix
OJB2016_J	2006.04.18	2016.09.28	HUF	368	368	7,59 fix
OJB2019_I	2004.03.17	2019.03.18	HUF	39 250	39 250	9,48 fix
OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	HUF	10 000	10 000	9,00 fix
OJB2025_I	2009.07.31	2025.07.31	HUF	150 000	150 000	11,00 fix
OMB2010_I	2008.03.03	2010.03.04	EUR	1 000	270 840	4,50 fix
OMB2011_I	2006.07.10	2011.07.11	EUR	750	203 130	4,25 fix
OMB2011_II	2009.12.04	2011.12.05	EUR	1 050	284 382	4,13 fix
OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	200	54 168	4,00 fix
					<u>1 511 653</u>	
Nem amortizált prémium					16 260	
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					<u>8 901</u>	
Összesen					<u>1 536 814</u>	

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	1 469	10 265
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	-	2 441
Összesen	<u>1 469</u>	<u>12 706</u>

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Valós érték fedezeti derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	18 615	23 448
Halasztott adó kötelezettség	1 957	1 597
Elhatárolt díjak	1 194	2 952
Belföldi magánszemélyekkel szembeni vegyes devizakötelezettségek	1 062	3 073
Egyéb szállítók	387	61
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	223	-
Adótartozások	163	473
Egyéb	171	40
Összesen	<u>23 772</u>	<u>31 644</u>

Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke:

	2009	2008
Fedezeti célú CCIRS ügyletek	18 615	23 448

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2009	2008
Éven túli, svájci frankban denominált	2 755	-

Az OTP Bank Nyrt. 2009. január 30-án 15 millió CHF névértékben, 8 éves lejáratú, alárendelt kölcsöntőkét nyújtott az OTP Jelzálogbank Zrt. részére. A kölcsön lejáratára 2017. január 30. A kamat mértéke: 3 havi CHF LIBOR + 3,88%. A kamatszámítás periódusa: 3 hónap.

16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

Az összes részvény törzsrészvény egyenként 100 ezer forintos névértékkel, teljes egészében befizetve.

	2009	2008
Jegyzett tőke (millió Ft-ban)	27 000	27 000

17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYEB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Január 1-jei egyenleg	38 582	20 239
Fizetett osztalék	-4 000	-
Adózott eredmény	29 951	18 167
Egyéb átfogó eredménytételek	<u>329</u>	<u>176</u>
December 31-i egyenleg	<u>64 862</u>	<u>38 582</u>

A Bank saját tőkéjének részét képező tartalékai a magyar számviteli szabályok szerint 32.628 millió és 28.470 millió forintot tettek ki 2009. és 2008. december 31-én. Ezekből az összegekből 7.162 millió Ft, illetve 4.347 millió Ft általános tartalék osztalékfizetésre nem használható fel.

A Bank 4.000 millió forint osztalékot fizetett az OTP Banknak 2009. Évben.

18. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS

Három állami támogatási rendszer volt érvényben, egészen a hitelek lejáratáig: (i) 2003 június 16-előtti hitelekre; (ii) 2003.június 16 és 2003 december 22-e között folyósított hitelekre; és (iii) 2003 december 22 utáni hitelekre vonatkozóan.

Mindegyik támogatási rendszer a következő elemekből áll:

1. Maximalizált kamatláb (i) új lakás vásárlására vagy (ii) használt lakások megvásárlására, felújítására és/vagy bővítésére;
2. A Magyar Államkötvények hozamának vagy a jelzáloglevelek kamatának meghatározott százalékaként számított alap kamattámogatás;
3. Kiegészítő kamattámogatás, meghatározott feltételeknek megfelelő jelzáloghitelekre.

Ezen túlmenően az OTP Jelzálogbank az általa megvásárolt minden egyes hitel után egy egyszeri, a fennálló tőke 0,5%-nak megfelelő költségtérítést kap az államtól, amelyet az OTP Banknak jogszabály alapján továbbad, miután a hitelt a fedezet-nyilvántartásban rögzítették. Mivel ezt az egyszeri kifizetést teljes mértékben átadja a Jelzálogbank az OTP Banknak, ebben a beszámolóban ez nettó módon szerepel. Ez az összeg a 2009. December 31-ével zárult évben 175 millió, a 2008. December 31-ével zárult évben 218 millió forint volt.

**18. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ
KAMATTÁMOGATÁS [folytatás]**

2009. október 1-től a lakáscélú állami kamattámogatási rendszer megváltozott. Az új rendszer lényeges elemei az alábbiak:

- 35 év alatti fiatalok, vagy a 45 év alatti többgyermekes családok vehetik igénybe,
- A hitel célja új lakás építése, vásárlása, ill. meglévő lakás korszerűsítése,
- Új lakás építése és új lakás vásárlása esetén a telekár nélküli építési költség vagy vételár nem haladhatja meg a 25 millió forintot (Budapesten és a megyei jogú városban), a 20 millió forintot (egyéb településeken). Lakás korszerűsítés esetén nincs értékhatár.
- A kamattámogatott kölcsön összege lakás építése, új lakásvásárlása esetén Budapesten és a megyei jogú városokban legfeljebb a 12,5 millió forint, egyéb településeken legfeljebb 10 millió forint lehet. Lakáskorszerűsítés esetén a támogatott hitel legfeljebb 5 millió forint lehet.

A kamattámogatás mértéke - az állampapírhozam százalékában - az eltartott gyermek számához igazodóan határozódik meg, és legfeljebb 20 évig nyújtható.

A szigorú feltételek miatt a hitelek iránti kereslet mérsékelte, a Jelzálogbank 2009. végéig mintegy 100 millió Ft-ot, 2010. február végéig összesen 198 millió Ft-ot folyósított.

19. SZ. JEGYZET: DÍJ, JUTALÉKBEVÉTELEK(millió Ft-ban)

	2009	2008
Hitelekkel kapcsolatos jutalékbevételek	1 507	1 580
Egyéb jutalékbevételek	<u>17</u>	<u>15</u>
Összesen	<u>1 524</u>	<u>1 595</u>

20. SZ. JEGYZET: DÍJ, JUTALÉK RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2009	2008
OTP Banknak fizetett garancia díj, valamint kezelési költség	21 767	13 641
Egyéb fizetett díjak, jutalékok	<u>1 608</u>	<u>2 559</u>
Összesen	<u>23 375</u>	<u>16 200</u>

A garancia díj mértékét a Bank a minden hónap elején fennálló hitelállomány alapján határozza meg és fizeti meg az OTP Bank részére, a minősített hitelekkel kapcsolatos visszavásárlási kötelezettségvállalás ellenértékeként, illetve az állami garanciával biztosított minősített követelések behajtásának költségtérítéseként.

20. SZ. JEGYZET: DÍJ, JUTALÉK RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A számlakezelési díjak az ügyfeleket terhelik a hitelszámláikkal kapcsolatos front és back-office feladatokból eredően. Ezeket a szolgáltatásokat az OTP Bank végzi, a Jelzálogbank mint közvetített szolgáltatást az OTP Bank által felszámított összeggel egyező értékben az ügyfelekre hárítja, ezért a számlakezelési díj bevételek és ráfordítások nettó módon szerepelnek a beszámolóban. Ezek a számlakezelési díjak a 2009. december 31-ével zárult évben 29.374 millió, a 2008. december 31-ével zárult évben 24.720 millió forintot tettek ki.

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetőek hozzá.

21. SZ. JEGYZET: EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2009	2008
Adók, a társasági adó kivételével	6 283	5 930
Szolgáltatások	361	410
Szakértői, felügyeleti díjak	222	202
Bérleti díjak	66	55
Anyagjellegű ráfordítások	37	-
Általános költségek	18	18
Reklámköltségek	—	20
Összesen	<u>6 987</u>	<u>6 635</u>

**22. SZ. JEGYZET: KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA
(millió Ft-ban)**

	2009	2008
Vezető tisztségviselők	101	121
Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjai	—	—
Összesen	<u>101</u>	<u>121</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők juttatásai kizárólag rövid távú munkavállalói juttatásokat tartalmaznak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

23. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 16 %-os társasági adó terheli, illetve 2006. szeptember 1-jétől 4%-os különadó kötelezettség, ami az adóalap után kerül megállapításra. A társasági adó mértéke 2010-től 19%-ra változik, ezzel párhuzamosan megszűnik a 4%-os különadó kötelezettség. A halasztott adó számításánál a 19%-os adókulcs került alkalmazásra.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2009	2008
Tárgyévi adó	5 384	2 108
Különadó (4%)	1 398	564
Halasztott adó	<u>288</u>	<u>1 682</u>
Összes adó	<u>7 070</u>	<u>4 354</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2009	2008
Január 1-i egyenleg	-1 597	129
Tartalékok között elszámolt halasztott adó	-72	-44
Halasztott adó ráfordítás	<u>-288</u>	<u>-1 682</u>
December 31-i egyenleg	<u>-1 957</u>	<u>-1 597</u>

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2009	2008
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	3	-
Egyéb céltartalék képzése	27	110
Kibocsátott értékpapírok premium amortizációja	-	<u>252</u>
Halasztott adó eszközök	<u>30</u>	<u>362</u>
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	-	-54
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-132	-
Effektív kamat módszer alkalmazásának hatása	-1 783	-1 868
Kibocsátott értékpapírok prémium amortizációja	-41	-
Tárgyi eszközök	<u>-31</u>	<u>-37</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-1 987</u>	<u>-1 959</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-1 957</u>	<u>-1 597</u>

23. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A tényleges adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	2009	2008
Adózás előtti eredmény	37 021	22 521
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	5 923	3 603
Társas vállalkozások különadója (4%)	1 398	564
MSZSZ adó miatti különbözet	-183	-138
A halasztott adókulcs változásának hatása	-76	-
Egyéb különbözetek	<u>8</u>	<u>324</u>
Társasági adó	<u>7 070</u>	<u>4 354</u>
Effektív adókulcs	19,10%	19,33%

24. SZ. JEGYZET: EGY TÖRSZRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

	2009	2008
Nettó eredmény (millió Ft-ban)	29 951	18 167
A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	270 000	270 000
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>110 930</u>	<u>67 285</u>

25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot jelent.

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A jelzáloghitelezésben rejlő kockázat jól kontrollált, köszönhetően a tevékenységgel kapcsolatos jogszabályi környezetnek, amely megköveteli, hogy a Bank csak addig növelhesse a hitelállományát, amíg a hitelek ingatlannal és bizonyos jogi biztosítékkal fedezve vannak. Ezen felül az OTP Bank garanciát vállal a nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéken való megvásárlására. További kockázatcsökkentési módszer, hogy a Bank megszabja az egy adóssal, vagy adóssbankkal szemben felvállalható kockázat összegét limitek formájában. Az aktuális limit-kitettségeket a Bank naponta figyeli.

25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

Hitelezési kockázat [folytatás]

A bank bruttó hitelállománya 2009. és 2008. December 31-én a következő volt. Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

millió Ft-ban	2009	2008
Jelzálog és szabad felhasználású hitelek	1 424 153	1 447 033
Vállalati hitelek	<u>9 232</u>	<u>8 250</u>
Összesen	<u>1 433 385</u>	<u>1 455 283</u>

A bank kockázatvállalásai után, 2009. és 2008. December 31-én nyilvántartott biztosítékok értéke (teljes értéken, valamint a követelés értékéig) biztosíték típus szerint. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak

A biztosítékok típusa teljes értéken

millió Ft-ban	2009	2008
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	196 023	199 190
Jelzálogok	2 741 598	2 737 294
Egyéb	<u>5 538</u>	<u>6 343</u>
Összesen	<u>2 943 159</u>	<u>2 942 827</u>

A biztosítékok típusa a követelés értékéig

millió Ft-ban	2009	2008
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	191 816	195 115
Jelzálogok	1 201 661	1 220 510
Egyéb	<u>2 076</u>	<u>32</u>
Összesen	<u>1 395 553</u>	<u>1 415 657</u>

A bank nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállománya hitel típusonként 2009. és 2008. December 31-én. Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

millió Ft-ban	2009	2008
Jelzálog és szabad felhasználású hitelek hitelek	1 221 421	1 394 004
Vállalati hitelek	<u>8 737</u>	<u>8 039</u>
Összesen	<u>1 230 158</u>	<u>1 402 043</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

Hitelezési kockázat [folytatás]

A bank újratárgyalt (nem késedelmes, késedelmes nem értékvesztett, késedelmes értékvesztett) bruttó hitelállománya hitel típusonként 2009. és 2008. december 31-én. Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

millió Ft-ban	2009	2008
Jelzálog és szabad felhasználású hitelek	75 027	706
Vállalati hitelek	—	—
Összesen	<u>75 027</u>	<u>706</u>

Az újratárgyalt bruttó hitelállomány 2009 végére jelentősen megemelkedett, amely a 2009 júniusában újtárra indított hiteladós kompenzációs program következményének tekinthető. A programot a Bank a gazdasági válság negatív hatásainak tompítására hozta létre.

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok és hitel típus szerint 2009. és 2008. december 31-én. Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

2009. December 31.

millió Ft-ban	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	+365 nap	Összesen
Jelzálog és szabad felhasználású hitelek					
hitelek	189 966	10 398	1 564	778	202 706
Vállalati hitelek	— 420	— 59	— 42	—	— 521
Összesen	<u>190 386</u>	<u>10 457</u>	<u>1 606</u>	<u>778</u>	<u>203 227</u>

2008. December 31.

millió Ft-ban	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	+365 nap	Összesen
Jelzálog és szabad felhasználású hitelek					
hitelek	43 939	8 308	754	10	53 011
Vállalati hitelek	— 198	— 28	— 3	—	— 229
Összesen	<u>44 137</u>	<u>8 336</u>	<u>757</u>	<u>10</u>	<u>53 240</u>

25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

Piaci kockázat

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitettsége. A piaci kockázati kitettséget alapvetően az Eszköz-Forrás Management figyeli és kontrolálja.

25.1. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 1)
2. 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2009. December 31-ével kezdődő egy éves időszakban 892 millió Ft-tal (scenárió 1) és 4.029 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2009	2008
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-288	-25
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-318	-44
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-	-
Összesen	-606	-69

adatok million Ft-ban

25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

25.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat a teljes, mérleg szerinti és mérleg alatti nyitott pozícióra vonatkozóan lett elvégezve. Az érzékenységvizsgálat során az árfolyamok egyszeri hirtelen elmozdulásának feltételezéssel éltünk, és a mérlegdinamikát, illetve a kockázati költségek alakulását változatlanul tételeztük fel.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. teljes nettó nyitott pozíciója 2009. december 31-én 2.896 millió Ft volt. Nyitott pozíció EUR, CHF és JPY devizában keletkezett. Figyelembe véve a fordulónapon becsült devizapiaci volatilitásokat (rendre 9,4%, 9,6% és 19,1%), +/- 11,5%, 11,8% és 24,9% árfolyam sokkokat feltételeztünk a különböző devizáknál, amik összhangban vannak a negyedéves időtávon becsült kockázatosított értéknek megfelelő elmozdulással. Ezek alapján az alábbi nyereség vagy veszteség becsléseket kaptuk:

	2009			2008		
	Árfolyam elmozdulás	-	+	Árfolyam elmozdulás	-	+
EUR	11,5%	-37.9	42.3	14,8%	-22.4	26.6
CHF	11,8%	-259.2	289.8	22,0%	-295.9	382.2
JPY	24,9%	-15.5	19.4	32,5%	-143.2	209.1
Összesen		-312.6	351.5		-461.5	617.9

adatok millió Ft-ban

OTP Jelzálogbank Zrt-nek akkor keletkezik vesztesége, ha a forint erősödik a főbb devizákkal szemben, de ebben az esetben a devizahiteleken megjelenő kockázati költségek is várhatóan csökkenni fognak. A 2008. évvel összehasonlítva az érzékenység csökkent, aminek fő oka a volatilitás csökkenésében áll, amit tovább javított az összetétel hatás is, azaz a nyitott pozíció eltolódott a kockázatosabb JPY irányából a CHF és EUR irányába. Mindemellett a potenciális veszteség elhanyagolható a bank rendelkezésére álló szavatoló tőkéhez képest.

25.3. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

A Bank 2009. és 2008. december 31-én nem rendelkezett tőkeinstrumentumokkal, így nem volt tőkekockázatnak kitéve.

25.4. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank menedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében.

A Bank menedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

25.5 Tőkemendzsmint [folytatás]

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a kockázatait fedezéséhez és a szabályozói elvárásokhoz megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel – az Alapító bevonásával – biztosítja a Bank a prudens működést.

Tőkemegfelelés

A Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Bank az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak. (A megelőző időszakban ugyanígy.)

Az OTP Jelzálogbank 2009. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza.

Adatok millió forintban	2009	2008
Alapvető tőke	59 628	55 471
Járulékos tőke	2 735	-
Levonások	-257	-293
Szavatoló tőke	62 106	55 178
Hitelkockázat tőkekövetelménye	43 490	43 875
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	344	311
Működési kockázat tőkekövetelménye	6 286	4 588
Összes tőkekövetelmény	50 120	48 774
Többlet tőke	11 986	6 404
Tőkemegfelelési mutató	9,91%	9,06%

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lékötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: Visszavásárolt saját részvény, Immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

Levonások összetevői: PIBB befektetések miatti levonások, limittúllépések miatti levonások.

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

Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank kötött bizonyos swap és forward ügyleteket, amelyek a Bank kockázatkezelési politikája alapján fedezeti ügyletek, azonban az IAS 39 vonatkozó rendelkezései szerint nem minősülnek fedezeti ügyletnek, ezért azokat a Bank kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumnak minősítette, és a valós értéken történő értékelésükből származó eredményt közvetlenül a tárgyévi eredménybe számolta el.

Mérlegen kívüli tételek

A normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a mérlegben, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

A Bank mérlegen kívüli eszközei és kötelezettségei (millió Ft-ban):

	2009	2008
Swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	705 989	726 065
Opciós ügyletekből eredő kötelezettségek	21	981
Határidős devizaügyletekből eredő jövőbeni kötelezettségek	<u>-</u>	<u>29 683</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>706 010</u>	<u>756 729</u>
Swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések	664 284	675 283
Opciós ügyletekből eredő követelések	23	1 076
Határidős devizaügyletekből eredő jövőbeni követelések	<u>-</u>	<u>27 855</u>
Függő és jövőbeni követelések	<u>664 307</u>	<u>704 214</u>
Összesen	<u>-41 703</u>	<u>-52 515</u>

**26. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Bank szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók - azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek - vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely - a származékos ügyletek viszonylatában - a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű deviza adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és hitelintézeteknél elhelyezett betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

A Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó deviza-swap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt.

A deviza-swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatláb-swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A Bank kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek

A Bank tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatláb-swap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

**26. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Határidős kamatláb-megállapodások

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek. A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

**27. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT
(millió Ft-ban)**

2009. december 31-én

	CHF	EUR	JPY	Egyéb	Összesen
Eszközök	614 692	354 354	133 316	1	1 102 363
Források	-41 288	-828 049	-403	-2	-869 742
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-572 064</u>	<u>473 970</u>	<u>-132 869</u>	<u>-</u>	<u>-230 963</u>
Nettó pozíció	<u>1 340</u>	<u>275</u>	<u>44</u>	<u>-1</u>	<u>1 658</u>

2008. december 31-én

	CHF	EUR	JPY	Egyéb	Összesen
Eszközök	623 271	70 305	140 994	1	834 571
Források	-14 360	-533 382	-681	-	-548 423
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-607 477</u>	<u>463 365</u>	<u>-140 178</u>	<u>-</u>	<u>-284 290</u>
Nettó pozíció	<u>1 434</u>	<u>288</u>	<u>135</u>	<u>1</u>	<u>1 858</u>

28. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓ KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2009. évben 64.164 millió forint, 2008. évben 57.418 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben vásárolt meg jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Bank Nyrt.-től. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 64.090 millió forint és 57.347 millió forint volt rendre a 2009. és a 2008. évben.

Eszközök és kötelezettségek

A Bank a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Csoport vállalataival szemben 2009. és 2008. december 31-én (millió Ft-ban):

Eszközök	2009	2008
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	214	6
Bankközi kihelyezések, követelések	299 348	81 198
Kötelezettségek	2009	2008
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	261 287	108 974
Egyéb kötelezettségek	2 486	19 441
Kibocsátott értékpapírok	824 899	509 737
Elhatárolt kamatráfordítások	41 825	23 565

Bevételek és ráfordítások (millió Ft-ban)

	2009	2008
Kamatráfordítások	71 479	65 489
Vásárlási kötelezettséggel megvásárolt hitelekkel kapcsolatos jutalékráfordítások	22 933	38 715
OTP Banknak fizetett kezelési költség	29 374	24 720
Egyszeri állami támogatás (hitelek 0,5%-a)	175	218
Értékbecslési díjbevételek	687	773

A Bank vezetősége, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli hozzátartozóik 90 millió forint hitellel rendelkeztek 2009. december 31-én. Ezek a hitelek 397 millió forint jelzáloggal voltak fedezve.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

29. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS [folytatás] (millió Ft-ban)

2009. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
ESZKÖZÖK													
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	528	200	-	-	-	-	-	-	-	-	4	200	732
változó kamatozású	528	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	728
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Bankközi kihelyezések, követelések													
<i>fix kamatozású</i>	4 900	312 249	-	-	554	-	-	-	-	-	-	341	318 044
változó kamatozású	4 900	293 894	-	-	554	-	-	-	-	-	-	-	299 348
nem kamatozó	-	18 355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 355
Értékesíthető értékpapírok													
<i>fix kamatozású</i>	214 479	-	-	-	-	-	-	-	1 743	-	143	-	216 365
nem kamatozó	214 479	-	-	-	-	-	-	-	1 743	-	-	-	216 222
Hitelek													
változó kamatozású	120 293	779 972	11 545	-	48 056	-	53 472	-	420 046	-	6 684	3 228	1 443 296
nem kamatozó	120 293	779 972	11 545	-	48 056	-	53 472	-	420 046	-	-	-	1 443 384
Származékos pénzügyi instrumentumok													
<i>fix kamatozású</i>	189 397	-	-	-	270 982	-	-	-	-	-	-	-	663 509
változó kamatozású	189 397	-	-	-	270 982	-	-	-	-	-	-	-	663 509

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
29. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCSKÁZAT-KEZELÉS [folytatás] (millió Ft-ban)

2009. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
FORRÁSOK															
OTP Bankkal, más bankokkal szembeni kötelezettségek	212 500	-	13 039	35 711	-	-	-	-	-	-	37	-	225 576	35 711	261 287
<i>fix kamatozású</i>	212 500	-	13 039	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225 539	-	225 539
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	35 711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 711	35 711
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	37	-	37
Kibocsátott értékpapírok	8 516	-	44 561	270 840	3 361	-	39 899	494 373	494 373	54 930	47 641	15 139	764 312	835 282	1 599 594
<i>fix kamatozású</i>	-	-	44 561	270 840	3 361	-	39 899	494 373	494 373	54 930	-	-	708 155	820 143	1 528 298
<i>változó kamatozású</i>	8 516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 516	-	8 516
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 641	15 139	47 641	15 139	62 780
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	404 609	139	300 466	-	-	-	-	-	-	-	-	139	705 075	705 214
<i>fix kamatozású</i>	-	190 588	139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	190 588	190 727
<i>változó kamatozású</i>	-	214 021	-	300 466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	514 487	514 487
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-	2 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	2 755	2 755
<i>változó kamatozású</i>	-	2 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 735	2 735
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	20	20
Nettó pozíció	308 581	685 077	-46 194	-335 481	44 695	-	13 573	-291 243	-198 545	-54 930	-40 847	-11 590	81 263	-8 167	73 096

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS [folytatás] (millió Ft-ban)

2008. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen				
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen		
FORRÁSOK															
OTP Bankkal, más bankokkal szembeni kötelezettségek	101 634	9 699	-	-	-	-	-	-	-	-	1 788	1	103 422	9 700	113 122
<i>fix kamatozású</i>	92 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 000	-	92 000
<i>változó kamatozású</i>	9 634	9 699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 634	9 699	19 333
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 788	1	1 788	1	1 789
Kibocsátott értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	243 900	-	28 482	-	135 137	64	47 196	267 179	344 890	256 670	37 558	13 985	837 163	537 898	1 375 061
<i>változó kamatozású</i>	13 900	-	28 482	-	135 137	64	47 196	267 179	344 890	256 670	-	-	569 605	523 913	1 093 518
<i>nem kamatozó</i>	230 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 000	-	230 000
Származékos pénzügyi instrumentumok															
<i>fix kamatozású</i>	-	208 669	2 505	541 569	-	-	-	-	-	-	-	-	2 505	750 238	752 743
<i>változó kamatozású</i>	-	-	1 079	245 542	-	-	-	-	-	-	-	-	1 079	245 542	246 621
Alárendelt kölcsöntőke															
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-144 341	606 332	250 162	-537 532	-83 040	-64	9 622	-2 399	54 169	-58 085	-31 347	-10 943	55 225	-2 691	52 534

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**30. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE
ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**

A likviditási kockázat annak a kitettségnak a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját a Magyar Nemzeti Bank által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

2009. december 31-én	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	732	-	-	-	-	732
Bankközi kihelyezések, követelések	318 044	-	-	-	-	318 044
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	951	-	-	-	-	951
Értékesíthető értékpapírok	214 622	-	1 743	-	-	216 365
Hitelek	23 480	40 618	217 397	1 161 801	-	1 443 296
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	143	143
Immateriális javak	-	-	-	-	257	257
Egyéb eszközök	858	93	-	-	-	951
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>558 687</u>	<u>40 711</u>	<u>219 140</u>	<u>1 161 801</u>	<u>400</u>	<u>1 980 739</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	261 287	-	-	-	-	261 287
Kibocsátott értékpapírok	377 352	3 279	842 162	376 801	-	1 599 594
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 469	-	-	-	-	1 469
Egyéb kötelezettségek	4 744	131	18 897	-	-	23 772
Alárendelt kölcsöntőke	20	-	-	2 735	-	2 755
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>644 872</u>	<u>3 410</u>	<u>861 059</u>	<u>379 536</u>	<u>-</u>	<u>1 888 877</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	27 000	27 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	64 862	64 862
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91 862</u>	<u>91 862</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>644 872</u>	<u>3 410</u>	<u>861 059</u>	<u>379 536</u>	<u>91 862</u>	<u>1 980 739</u>
LIKVIDITÁS						
HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)	<u>-86 185</u>	<u>37 301</u>	<u>-641 919</u>	<u>782 265</u>	<u>-91 642</u>	<u>-</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**30. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE
ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]**

2008. december 31-én	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1 666	-	-	-	-	1 666
Bankközi kihelyezések, követelések	91 399	-	-	-	-	91 399
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 914	-	-	-	-	1 914
Értékesíthető értékpapírok	11 483	20 985	-	-	-	32 468
Hitelek	23 130	40 720	219 932	1 181 038	-	1 464 820
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	225	225
Immateriális javak	-	-	-	-	249	249
Egyéb eszközök	<u>5 275</u>	<u>99</u>	-	-	-	<u>5 374</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>134 867</u>	<u>61 804</u>	<u>219 932</u>	<u>1 181 038</u>	<u>474</u>	<u>1 598 115</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	113 122	-	-	-	-	113 122
Kibocsátott értékpapírok	40 805	133 577	1 074 039	126 640	-	1 375 061
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	12 706	-	-	-	-	12 706
Egyéb kötelezettségek	<u>11 731</u>	<u>49</u>	<u>19 864</u>	-	-	<u>31 644</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>178 364</u>	<u>133 626</u>	<u>1 093 903</u>	<u>126 640</u>	<u>-</u>	<u>1 532 533</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	27 000	27 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	<u>38 582</u>	<u>38 582</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65 582</u>	<u>65 582</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>178 364</u>	<u>133 626</u>	<u>1 093 903</u>	<u>126 640</u>	<u>65 582</u>	<u>1 598 115</u>
LIKVIDITÁS						
HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)	<u>-43 497</u>	<u>-71 822</u>	<u>-873 971</u>	<u>1 054 398</u>	<u>-65 108</u>	<u>-</u>

31. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2009		2008	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	732	732	1 666	1 666
Bankközi kihelyezések, követelések	318 044	318 044	91 399	91 399
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	951	951	1 914	1 914
Értékesíthető értékpapírok	216 365	216 365	32 468	32 468
Hitelek	<u>1 443 296</u>	<u>1 753 030</u>	<u>1 464 820</u>	<u>1 833 613</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 979 388</u>	<u>2 289 122</u>	<u>1 592 267</u>	<u>1 961 060</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	261 287	261 287	113 122	113 122
Kibocsátott értékpapírok	1 599 594	1 555 855	1 375 061	1 279 007
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	18 615	18 615	23 448	23 448
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 469	1 469	12 706	12 706
Alárendelt kölcsöntőke	<u>2 755</u>	<u>2 755</u>	-	-
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 883 720</u>	<u>1 839 981</u>	<u>1 524 337</u>	<u>1 428 283</u>

31. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2009	2008	2009	2008
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	951	1 397	215	-649
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-1 469	-10 265	-1 402	-8 801
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	14 176	13 891	-	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-32 791	-37 339	-40 518	-41 331
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek				
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek pozitív valós értéke	1	29	2	95
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Egyéb nem fedezeti célú ügyletek				
Egyéb nem fedezeti célú ügyletek pozitív valós értéke	-	517	-	-1 828
Egyéb nem fedezeti célú ügyletek negatív valós értéke	-	-2 441	-	-
Derivatív eszközök összesen	<u>15 128</u>	<u>15 834</u>	<u>217</u>	<u>-2 382</u>
Derivatív kötelezettségek összesen	<u>-34 260</u>	<u>-45 163</u>	<u>-41 920</u>	<u>-50 132</u>
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-19 132</u>	<u>-29 329</u>	<u>-41 703</u>	<u>-52 514</u>

31. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

Fedezeti elszámolás típusai

A Bank a pénzügyi kockázatainak csökkentésére rendszeresen köt fedezeti ügyleteket. A Bank által kötött több közgazdaságilag fedezeti ügylet azonban nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, ezért ezek az ügyletek a kereskedési célú ügyletek szabályai szerint kerültek elszámolásra.

A Bank által kötött fedezeti ügyletek összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

2009. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-18 615	Kamatláb Devizaárfolyam
3) Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

2008. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	-23 448	Kamatláb Devizaárfolyam
3) Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

Cash-flow fedezeti ügyletek

1. Kibocsátott értékpapírok

A Bank EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a EUR/HUF árfolyam változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot a Bank EUR-HUF CCIRS ügylettel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-it fix HUF cash-flowokra cserélte. A kibocsátott értékpapír és a swap ügylet lényeges feltételei (lejárat, cash-flowk összegei) megegyeznek.

A fedezeti ügyletek lezárásra kerültek 2008. december 15-én. Az ügylet lezárásának eredménye a cash-flow fedezeti ügyletek tartalékában került elszámolásra az egyéb átfogó eredményben, amelyből 2009 során 531 millió Ft átvezetésre került az eredménybe a fedezett cash-flowkon elszámolt eredménnyel arányosan.

<u>Cash-Flow fedezeti ügyletek</u>	2009	2008
A tárgyév során az egyéb átfogó eredményben elszámolt télek	-	3 185
Az egyéb átfogó eredményből az eredménybe átvezett összegek	531	23

31. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

1. Ügyfelekkel szembeni követelések

Devizaárfolyamkockázat fedezete

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket folyósít az ügyfelei számára, amelyeknél bizonyos esetben a Bank a hitelek futamidejének egy része alatti szerződéses cash-flowokra árfolyamgaranciát biztosít az ügyfelek részére, amely során az ügyfél felé érvényesített árfolyam nem haladhatja meg a szerződésben rögzített limitet. A hitelekből származó cash-flowk előre rögzített árfolyamon történő átváltásából eredő devizaárfolyamkockázat kezelésére a Bank opciós vételi jogot biztosító ügyleteket kötött, amely lehetővé teszi a deviza megvásárlását egy előre meghatározott lehívási árfolyamon.

Az ilyen jellegű fedezeti ügylet valós értéke 1 millió Ft volt 2009. december 31-én, illetve 29 millió Ft 2008. december 31-én.

2. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a EUR/CHF, illetve az EUR/JPY árfolyam változásának, illetve az EUR, CHF és JPY kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR-CHF, illetve EUR-JPY CCIRS ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-it 3, illetve 6 hónapos CHF, illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

A fedezeti ügylet valós értéke -18.615 millió Ft volt 2009. december 31-én, illetve -23.448 millió Ft 2008. december 31-én.

2009. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Kibocsátott értékpapír	CCIRS	1 049	203 130	2 495	-2 495
Kibocsátott értékpapír	CCIRS	-11 229	216 672	-23	-23
Kibocsátott értékpapír	CCIRS	-8 435	54 168	2 361	-2 361

2008. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Kibocsátott értékpapír	CCIRS	-1 447	198 585	-13 274	13 274
Kibocsátott értékpapír	CCIRS	-11 206	211 824	-11 206	11 206
Kibocsátott értékpapír	CCIRS	-10 795	52 956	-10 795	10 795

31. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2009. december 31.

Megnevezés	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	951	-	951
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok		951	-	951
Értékesíthető pénzügyi eszközök	216 365	-	-	216 365
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1	-	1
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>216 365</u>	<u>952</u>	<u>-</u>	<u>217 317</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 469	-	1 469
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	18 615	-	18 615
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>20 084</u>	<u>-</u>	<u>20 084</u>

2008. december 31.

Megnevezés	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	1 914	-	1 914
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 914	-	1 914
Értékesíthető pénzügyi eszközök	32 468	-	-	32 468
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	29	-	29
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>32 468</u>	<u>1 943</u>	<u>-</u>	<u>34 411</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 706	-	12 706
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	23 448	-	23 448
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>36 154</u>	<u>-</u>	<u>36 154</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**32. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI
 ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Eredménytartalék és egyéb tartalékok 2009. január 1.	Időszak eredménye 2009	Közvetlen tartalék- mozgások	Osztalék	Eredményta rtalék és egyéb tartalékok 2009. December 31.
Magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló	28 471	28 157	-	-24 000	32 628
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	271	-158	-130	-	-17
Kibocsátott jelzáloglevelek premium-diszkont amortizációja	-1 264	1 478	-	-	214
Effektív kamat módszer alkalmazása (IAS39)	9 339	48	-	-	9 387
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumuntumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-638	714	531	-	607
Halasztott adó	-1 597	-288	-72	-	-1 957
2008. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	4 000	-	-	-4 000	-
Fizetendő osztalék	-	-	-	24 000	24 000
IFRS szerinti beszámoló	<u>38 582</u>	<u>29 951</u>	<u>329</u>	<u>-4 000</u>	<u>64 862</u>

**33. SZ. JEGYZET: A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS
 ESEMÉNYEK**

2010. márciusában 1 milliárd EUR névértékű, 2008. évben kibocsátott jelzáloglevél lejárat miatti visszavásárlása rendben megtörtént.

Az OTP Bank által az OTP Jelzálogbank portfoliójában lévő hitelkövetelésekre nyújtott vissza- illetve megvásárlási garancia 2010. évben módosításra kerül. A módosítás során a követelések megvásárlására adott garancia megszűnik. Ezt követően az OTP Bank készfizető kezességét vállal az OTP Jelzálogbank fedezett, illetve nem fedezett kötelezettségeire

34. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA

2008. őszétől a forint árfolyamának jelentős romlásával, valamint a nemzetközi és hazai pénzügyi helyzet alakulásával érzékelhetővé vált a pénzügyi válság hatása. 2009. év során a pénzügyi válság hatásának lakossági szférában történő megjelenése a fizetési késedelmek növekedésében, valamint a hitelkereslet csökkenésében mutatkozott meg. Ennek kezelésére az OTP Jelzálogbank Zrt. az alábbi intézkedéseket hozta:

1. Hitelezési kockázatok csökkentése, hitelkihelyezések visszafogása
 - forrásszűke miatt a CHF hitel nyújtási feltételeinek jelentős megszigorítása, valamint a JPY hitelek csak a privát banki ügyfelek részére váltak elérhetővé;
 - deviza hitelek árazásának forrásszerzés feltételeihez történő igazítása, jelentős kamatemelések;
 - minimálbér melletti hitelezés felfüggesztése;
 - szigorúbb értékmegállapítás, nagyobb kockázati tényezők alkalmazása a hitelbiztosítéki érték megállapításakor;
 - előtörlesztések megkönnyítése, díjak teljeskörű elengedése az év első negyedében, amely az év hátralévő részében már csak a fedezettségi szint helyreállításához szükséges előtörlesztések utáni díjakra vonatkozik;
 - devizanem csere lehetőségének felajánlása, kedvező díjtételek.

Fenti intézkedések hatására 2009. évben az új hitelek kihelyezésének volumene elmaradt az előző évi értéktől.

2. A hitelkihelyezés a forrásszerzési lehetőségekhez történő igazítása, főként EUR és HUF devizanemekben történő hitelezés;
3. A hitelportfólió utógondozása fokozott jelentőségűvé vált, egyénre szabott technikák, liberálisabb eljárás;
4. Adósvédelmi programban való részvétel, könnyített átütemezési szerződésmódosítás felajánlása a fizetési nehézségekkel küzdő ügyfeleknek, díjak elengedése;
5. Csatlakozás a banki magatartási kódexhez, az abban foglaltak vállalása;
6. Működési költségek csökkentése, a biztonságos működéshez nem szükséges fejlesztések, beruházások elhalasztása.
7. A szavatoló tőke megfelelő szintjének biztosítása

Az OTP Jelzálogbank Zrt. 2009. január 30-án az OTP Bank Nyrt.-től kapott, 8 éves lejáratú, 3 hónapos kamatperiódusú 15 millió CHF összegű alárendelt kölcsöntőkét. A hitel lejáratára 2017. január 30. A hitel kamatozása a 3 hónapos CHF LIBOR + 3,88%. Az alárendelt kölcsöntőke az OTP Jelzálogbank Zrt. hitel portfóliójának több mint felét kitevő, devizában nyilvántartott hitelekre ható árfolyamváltozás hatásának pótlólagos tőkeszükségletét szolgálja.