

**OTP Jelzálogbank Zrt.**

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK  
SZERINT KÉSZÍTETT BESZÁMOLÓ  
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL*

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2010. december 31-i mérleg 2

2010. december 31-ével zárult év eredménykimutatása 3

2010. december 31-ével zárult év átfogó eredménykimutatása 4

2010. december 31-ével zárult év cash-flow kimutatása 5-6

2010. december 31-ével zárult saját tőke változásainak kimutatása 7

Kiegészítő melléklet 8-50

---

## 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 2010. 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 záradéunkhoz.

*Záradék*

Véleményünk szerint a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Jelzálogbank Zrt. 2010. 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, 2011. április 4.

*Az eredeti angol változat került aláírásra*

Horváth Tamás  
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/c

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-I MÉRLEGE**  
(millió Ft-ban)

|  | Jegyzet<br>száma | 2010                    | 2009                    |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal           | 4.               | 26                      | 732                     |
| Bankközi kihelyezések, követelések                                       | 5.               | 105 109                 | 318 044                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök             | 6.               | 87                      | 951                     |
| Értékesíthető értékpapírok   | 7.               | 1 851                   | 216 365                 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 8.               | 1 562 402               | 1 443 296               |
| Tárgyi eszközök  | 9.               | 119                     | 143                     |
| Immateriális javak   | 9.               | 217                     | 257                     |
| Egyéb eszközök   | 10.              | <u>10 634</u>           | <u>951</u>              |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>   |                  | <b><u>1 680 445</u></b> | <b><u>1 980 739</u></b> |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                    | 11.              | 121 950                 | 261 287                 |
| Kibocsátott értékpapírok   | 12.              | 1 360 566               | 1 599 594               |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek      | 13.              | 1 564                   | 1 469                   |
| Halasztott adókötelezettségek  | 23.              | 1 421                   | 1 957                   |
| Egyéb kötelezettségek  | 14.              | 112 552                 | 21 815                  |
| Alárendelt kölcsöntőke   | 15.              | <u>3 364</u>            | <u>2 755</u>            |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>  |                  | <b><u>1 601 417</u></b> | <b><u>1 888 877</u></b> |
| Jegyzett tőke  | 16.              | 27 000                  | 27 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok                                     | 17.              | <u>52 028</u>           | <u>64 862</u>           |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>  |                  | <b><u>79 028</u></b>    | <b><u>91 862</u></b>    |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>   |                  | <b><u>1 680 445</u></b> | <b><u>1 980 739</u></b> |

Budapest, 2011. március 5.



Gyuris Dániel  
vezérigazgató

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|   | Jegyzet<br>száma | 2010                 | 2009                  |
|---|------------------|----------------------|-----------------------|
| <b><u>Kamatbevétel:</u></b>   |                  |                      |                       |
| Hitelekből  |                  | 76 615               | 76 901                |
| Bankközi kihelyezésekből  |                  | 19 672               | 31 080                |
| Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál<br>vezetett számlákból  |                  | 16                   | 232                   |
| Kamattámogatás a jelzáloglevelekkel fedezett<br>lakáshitelek után   |                  | 47 028               | 50 830                |
| Értékesíthető értékpapírokból   |                  | <u>2 341</u>         | <u>1 985</u>          |
| Összes kamatbevétel   |                  | <u>145 672</u>       | <u>161 028</u>        |
| <b><u>Kamatráfordítások:</u></b>  |                  |                      |                       |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni<br>kötelezettségekre  |                  | 5 629                | 6 475                 |
| Ügyfelek betéteire  |                  | 177                  | 173                   |
| Kibocsátott értékpapírokra  |                  | 94 299               | 98 282                |
| Alárendelt kölcsöntőkére  |                  | <u>124</u>           | <u>112</u>            |
| Összes kamatráfordítás  |                  | <u>100 229</u>       | <u>105 042</u>        |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>   |                  | <b>45 443</b>        | <b>55 986</b>         |
| Értékvesztés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre  |                  | <u>-26 493</u>       | <u>-</u>              |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS<br/>KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT<br/>ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b> |                  | <b>18 950</b>        | <b>55 986</b>         |
| Díj-, jutalékbevételek  | 19.              | 2 013                | 1 524                 |
| Díj-, jutalékráfordítások   | 20.              | <u>9 097</u>         | <u>23 375</u>         |
| <b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>   |                  | <b><u>-7 084</u></b> | <b><u>-21 851</u></b> |
| Devizaműveletek nyeresége, nettó  |                  | 3 172                | 1 789                 |
| Értékpapírok árfolyamnyeresége, nettó   |                  | -                    | 7 492                 |
| Egyéb működési bevételek  | 28.              | 14 607               | 1 413                 |
| Egyéb működési ráfordítások   |                  | <u>2 473</u>         | <u>-11</u>            |
| <b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>  |                  | <b><u>15 306</u></b> | <b><u>10 683</u></b>  |
| Személyi jellegű ráfordítások   |                  | 667                  | 614                   |
| Értékcsökkenés  |                  | 183                  | 196                   |
| Egyéb általános költségek   | 21.              | <u>14 582</u>        | <u>6 987</u>          |
| <b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>  |                  | <b><u>15 432</u></b> | <b><u>7 797</u></b>   |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>   |                  | <b>11 740</b>        | <b>37 021</b>         |
| Társasági adó   | 23.              | <u>911</u>           | <u>7 070</u>          |
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>   |                  | <b><u>10 829</u></b> | <b><u>29 951</u></b>  |
| Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)   |                  |                      |                       |
| Alap és hígított  | 24.              | 40 107               | 110 930               |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|  | jegyzet<br>száma | 2010                 | 2009                 |
|--|------------------|----------------------|----------------------|
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>                              |                  | <b><u>10 829</u></b> | <b><u>29 951</u></b> |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete | 7.               | 1                    | -105                 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek nettó nyeresége        |                  | <u>336</u>           | <u>434</u>           |
| <b>Átfogó eredmény tételek, nettó</b>              |                  | <b><u>337</u></b>    | <b><u>329</u></b>    |
| <b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>                       |                  | <b><u>11 166</u></b> | <b><u>30 280</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|   | Jegyzet<br>száma | 2010                   | 2009                   |
|---|------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>   |                  |                        |                        |
| Adózás előtti eredmény  |                  | 11 740                 | 37 021                 |
| Értékcsökkenés és amortizáció   |                  | 183                    | 196                    |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre   |                  | 26 493                 | -                      |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+)/nyeresége (-) |                  | 1 490                  | -1 806                 |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>                                      |                  |                        |                        |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása                                    |                  | -                      | 963                    |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása                             |                  | -                      | -1 470                 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-)/csökkenése (+)  |                  | -145 599               | 21 524                 |
| Egyéb eszközök értékvesztés nélküli növekedése (-)/csökkenése (+)   |                  | -9 683                 | 5 236                  |
| Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/ csökkenése(-)   |                  | 12 600                 | -9 057                 |
| Fizetett társasági adó  |                  | <u>-3 732</u>          | <u>-5 658</u>          |
| <b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>  |                  | <b><u>-106 508</u></b> | <b><u>46 949</u></b>   |
| <b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>  |                  |                        |                        |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+)/növekedése (-)                                    |                  | 212 935                | -226 645               |
| Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+)/növekedése (-)  |                  | 214 517                | -184 027               |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése  |                  | <u>-119</u>            | <u>-122</u>            |
| <b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>   |                  | <b><u>427 333</u></b>  | <b><u>-410 794</u></b> |



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

|   | Jegyzet<br>száma | 2010                   | 2009                  |
|---|------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>   |                  |                        |                       |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek<br>nettó csökkenése (-)/ növekedése (+) |                  | -139 337               | 148 165               |
| Értékpapírkibocsátásból származó bevétel  |                  | 82 432                 | 881 763               |
| Kibocsátott értékpapírok visszavásárlására, törlesztésére<br>felhasznált pénzeszközök         |                  | -241 235               | -667 242              |
| Alárendelt kölcsöntőke nettó növekedése   |                  | 609                    | 2 755                 |
| Fizetett osztalék   |                  | <u>-24 000</u>         | <u>-4 000</u>         |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó<br/>pénzforgalom</b>                          |                  | <b><u>-321 531</u></b> | <b><u>361 441</u></b> |
| <br>  |                  |                        |                       |
| <b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>  |                  | <b>-706</b>            | <b>-934</b>           |
| <br>  |                  |                        |                       |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>   |                  | <u>732</u>             | <u>1 666</u>          |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>  |                  | <u>26</u>              | <u>732</u>            |
| <br>  |                  |                        |                       |
| <i>Pénzeszközök záró és nyitó egyenlegének bemutatása</i>                                     |                  |                        |                       |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti<br>Bankkal                             |                  | <u>732</u>             | <u>1 666</u>          |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>   |                  | <b><u>732</u></b>      | <b><u>1 666</u></b>   |
| <br>  |                  |                        |                       |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti<br>Bankkal                             | 4.               | <u>26</u>              | <u>732</u>            |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>  |                  | <b><u>26</u></b>       | <b><u>732</u></b>     |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|                                      | Jegyzett tőke        | Eredménytartalék<br>és egyéb<br>tartalékok | Összesen             |
|--------------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| <b>2009. január 1-i egyenleg</b>     | <b>27 000</b>        | <b>38 582</b>                              | <b>65 582</b>        |
| Fizetett osztalék                    |                      | -4 000                                     | -4 000               |
| Nettó átfogó eredmény                | _____ -              | <u>30 280</u>                              | <u>30 280</u>        |
| <b>2009. december 31-ei egyenleg</b> | <b><u>27 000</u></b> | <b><u>64 862</u></b>                       | <b><u>91 862</u></b> |
| Fizetett osztalék                    | -                    | -24 000                                    | -24 000              |
| Nettó átfogó eredmény                | _____ -              | <u>11 166</u>                              | <u>11 166</u>        |
| <b>2010. december 31-ei egyenleg</b> | <b><u>27 000</u></b> | <b><u>52 028</u></b>                       | <b><u>79 028</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.1.    Általános információk**

Az 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 közleplejratú jelzáloglevél kibocsátásával kezdődően a devizaügyletekre is kiterjed. 2005-ben a Bank hitelportfólióját svájci frank eszközökkel kezdte bővíteni. 2007-ben megkezdődött a japán jen alapú hitelek folyósítása is. A fent említett törvény alapján a Bank devizapozícióját származékos ügyletekkel fedezi.

A Bank kislétszámú szervezettel rendelkezik, a jelzáloghitelzési tevékenysége gyakorlati lebonyolításához igénybe veszi az OTP Bank fiókhálózatának kb. 380, lakáshitelezéssel foglalkozó fiókját. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank között létrejött együttműködési megállapodás alapján az OTP Bank fiókhálózatán keresztül teljes körű szolgáltatást nyújt a jelzáloghitelek vonatkozásában a Bank részére, amiért az OTP Jelzálogbank díjat fizet. Az adóminősítést és a hitelzési tevékenységet az OTP Bank fiókjai az OTP Jelzálogbank szabályzatai szerint végzik. A Bank által nyújtott hitelek esetében a hitelszerződések megkötése során az OTP Bank az OTP Jelzálogbank megbízottjaként végzi tevékenységét. A hitelek biztosítékaul szolgáló jelzálogjog, az elidegenítési és terhelési korlátozással a földhivatalban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre. A jelzáloglevelek kibocsátásának alapja a Bank fedezet-nyilvántartásába bejegyzett hitelbiztosítékok összesített értéke.

Az OTP Bank, mint az OTP 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 az OTP Jelzálogbank részére. A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók bemutatása részletesen a 28. számú jegyzetben található.

A jelzáloghitelek jelentős része tíz, vagy tizenöt évnél is hosszabb lejratú, míg a kibocsátott jelzáloglevelek általában rövidebb (1-10 év) lejratúak. 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 lejratig 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 2010. év végi létszáma 35, átlagos létszáma 36 fő volt.

**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 pénzpiacokon 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.

Ezen pénzügyi kimutatások az Európai Unió által elfogadott IFRS-ek szerint készültek. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott 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.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.2.     Számvitel [folytatás]**

Ezek az IFRS pénzügyi kimutatások abból a célból készültek, hogy a Bank megfeleljen azon szabályozói követelménynek, hogy IFRS pénzügyi információkat publikáljon a tőzsdén, ahol a kibocsátott jelzálogleveleket bevezették.

**1.2.1.   Az IFRS standardok 2010. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán:

- IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások – az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés – Elszámolható fedezett alapügyletek - az EU által elfogadva 2009. szeptember 15-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRS 1 (átdolgozott) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - az EU által elfogadva 2009. november 25-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk - az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - Első alkalmazók korlátozott mentessége - az EU által elfogadva 2010. június 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRS 2 (módosítás) Részvényalapú kifizetések – Csoporton belüli készpénzben teljesített részvény alapú kifizetések - az EU által elfogadva 2010. március 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- A 2009. április 16-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztenderdekben 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 - az EU által elfogadva 2010. március 23-án (a legtöbb módosítás a 2010. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba),
- IFRIC 12 Koncessziós megállapodások --- az EU által elfogadva 2009. március 25-én (hatályba lép a 2009. március 30-ai illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRIC 15 Ingatlan beruházási szerződések --- az EU által elfogadva 2009. július 22-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése --- az EU által elfogadva 2009. június 4-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak - az EU által elfogadva 2009. november 26-án hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban,
- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházás --- az EU által elfogadva 2009. november 27-én (hatályba lép 2009. november 1-jén vagy azt követően kapott eszközátruházások napján).

A fentiekben bemutatott módosítások, javítások és új IFRS standardok implementációjának a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.2. Számvitel [folytatás]**

**1.2.2 A 2011. 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 12 Jövedelemadók (módosítás) – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése (hatályba lép a 2012. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)<sup>1</sup>,
- IAS 24 (módosítás) Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek – közzététel egyszerűsítése az állami ellenőrzés alatt álló gazdálkodók és a kapcsolt felek meghatározása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Részvényjegyzési jogok kibocsátásának besorolása - az EU által elfogadva 2009. december 23-án (hatályba lép a 2010. február 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - Az első alkalmazók korlátozott mentessége az IFRS 7 szerinti összehasonlító közzétételek alól - az EU által elfogadva 2010. június 30-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)<sup>1</sup>,
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)<sup>1</sup>,
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)<sup>1</sup>,
- A 2010. május 6-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztenderdekben és értelmezésekben (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2011. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba),
- IFRIC 14 Értelmezés az IAS 19 (módosítás) – A meghatározott juttatási eszközre vonatkozó korlát, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek megszüntetése tőkeinstrumentumokkal - az EU által elfogadva 2010. július 23-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban).

Ezek a módosítások, javítások és új IFRS-ek alkalmazása nem befolyásolná számottevően a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásait. A Bank jelenleg vizsgálja az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard bevezetésének a hatásait, amely az IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés” standardot fogja felváltani. Az IASB még nem hozta teljes egészében nyilvánosságra az IFRS 9 standardot.

---

<sup>1</sup> EU által még nem jóváhagyva

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**2.SZ. JEGYZET: 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 vállalkozás folytatásának elvén, továbbá a bekerülési költség elvén készültek, az utóbbi esetben 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 mérlegben 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.

**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 HUF 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 2010. és 2009. december 31-én kizárólag értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírral rendelkezett.

**2.3.1. Értékesíthető értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) 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. 2010. december 31-én a Bank az értékesíthető értékpapír portfóliójában magyar államkötvényeket tartott.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékének a meghatározása alapvetően az értékpapírpiacokon 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, valamint a határidős deviza és deviza swap ügyleteket. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

**2.SZ. JEGYZET: 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, az Egyéb átfogó eredményben 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 (lásd. lentebb). 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.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábalával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A Bank a hitelportfolió összetételéből adódóan nem rendelkezik egyedileg jelentős hitelekkel. Az egyedileg nem jelentős hitelek esetében a hasonló hiteleket tartalmazó csoportokra vonatkozóan a Bank portfólió alapon képi meg az értékvesztést, figyelembe véve a hiteltípust, a késedelmes napok számát, a múltbeli nem teljesítési valószínűséget és a várható veszteségeket.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

A Bank az átstrukturált hiteleket értékvesztett hiteleknek minősíti (legalább külön figyelendő) és legalább 1% értékvesztést számol el rájuk, egy az átstrukturált hitel cash-flow gyakorisága által meghatározott időtartamig.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**2.4. Hitelek és hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés [folytatás]**

Az OTP Jelzálogbank 2009. évben nem számolt el értékvesztést a várható hitelezési veszteségekre, mivel a nem teljesítő hiteleket az OTP Banknak eladta. Az OTP Bank által az OTP Jelzálogbank portfoliójában lévő hitelkövetelésekre nyújtott vissza- illetve megvásárlási garancia 2010. évben módosításra került. Ennek értelmében az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank 2010. első félévében megszüntette a nem problémamentes hitelek vissza- illetve megvásárlására vonatkozó szerződést a lakás- és szabadfelhasználású hitelek tekintetében.

**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 értékcsökkenéssel 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. 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 különbözet 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. Az effektív kamatláb részét képezi minden olyan díj és jutalék, amelyek a hitelek keletkeztetésével összefügg. 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.

**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.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**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. A támogatásokat kamatbevételeként kell az eredményben elszámolni, felmerülésük időszakában, mértéke jogszabály alapján meghatározott, összegét havonta számolják egészen az adott hitel futamidejének a végéig.

**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. A szegmens jelentés az OTP Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaiban kerül közzétételre.

**2.12. Pénzügyi követelések és kötelezettségek beszámítása**

Az IAS 32 Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás standarddal összhangban a Bank és a kapcsolt felek az OTP Csoportban, valamint a Bank partnerei nem szándékoznak beszámítani egymással szemben a pénzügyi követeléseket és kötelezettségeket.

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

Az IFRS szerinti pénzügyi beszámoló 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:

**3.1. 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.

**3.2. 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 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|   | 2010             | 2009              |
|---|------------------|-------------------|
| <u>Pénztárak</u>  | -                | -                 |
| <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</u> |                  |                   |
| Éven belüli   |                  |                   |
| forint  | 22               | 528               |
| deviza  | 4                | <u>200</u>        |
|   | <u>26</u>        | <u>728</u>        |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                         | -                | 4                 |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>26</u></b> | <b><u>732</u></b> |
| Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés                         | 25               | 214               |
| Kötelező jegybanki tartalék                                   | 19               | 798               |

A betét számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ("MNB") 2010. évben nagyrészt OTP Banknál vezetett forint és deviza nostro számlák egyenlegét tartalmazza, amelynek a 2010. és 2009. december 31-i egyenlege rendre 25 millió Ft és 214 millió Ft. A fennmaradó összeg az MNB-nél elhelyezett forint elszámolási számla egyenlegeit jelenti.

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

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

|                                       | 2010                  | 2009                  |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli                           |                       |                       |
| Forint                                | -                     | 4 900                 |
| CHF                                   | 2 087                 | 3 837                 |
| EUR                                   | 102 787               | 308 966               |
| JPY                                   | <u>205</u>            | -                     |
| Összes deviza                         | <u>105 079</u>        | <u>312 803</u>        |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 30                    | 341                   |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>105 109</u></b> | <b><u>318 044</u></b> |
| Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés | 2 292                 | 299 348               |

|  | 2010        | 2009      |
|--|-------------|-----------|
| A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása: | 1,38%-4,25% | 1,9%-5,3% |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója

|                                   | 2010             | 2009              |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| Kereskedési célú FX-swap ügyletek | 87               | 951               |
| <b>Összesen</b>                   | <b><u>87</u></b> | <b><u>951</u></b> |

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

|                                       | 2010                | 2009                  |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| MNB kötvények                         | -                   | 214 479               |
| Államkötvények                        | <u>1 746</u>        | <u>1 743</u>          |
|                                       | <u>1 746</u>        | <u>216 222</u>        |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 105                 | 143                   |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>1 851</u></b> | <b><u>216 365</u></b> |

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2010. és 2009. december 31-én.  
 Az államkötvények és az MNB kötvények a kibocsátott jelzáloglevelek pótlólagos fedezeteként szolgálnak.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratadata az alábbiak szerint összegezhető:

|                                       | 2010  | 2009    |
|---------------------------------------|-------|---------|
| 5 éven belüli, fix kamatozású         | 1 746 | 216 222 |
| Értékesíthető értékpapírok kamatozása | 6,75% | 6,75%   |

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2010. december 31-én:

|                 | 2010                |                     |
|-----------------|---------------------|---------------------|
|                 | Bekerülési érték    | Valós érték         |
| Államkötvények  | <u>1 761</u>        | <u>1 746</u>        |
| <b>Összesen</b> | <b><u>1 761</u></b> | <b><u>1 746</u></b> |

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>          |
| <b>Összesen</b> | <b><u>216 240</u></b> | <b><u>216 222</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|                                       | <b>2010</b>             | <b>2009</b>             |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Rövid lejáratú (éven belüli)          |                         |                         |
| forint                                | 52 818                  | 53 899                  |
| deviza                                | <u>226</u>              | <u>288</u>              |
|                                       | <u>53 044</u>           | <u>54 187</u>           |
| Hosszú lejáratú (éven túli)           |                         |                         |
| forint                                | 626 195                 | 599 514                 |
| CHF                                   | 694 050                 | 617 232                 |
| JPY                                   | 163 002                 | 132 797                 |
| EUR                                   | <u>37 340</u>           | <u>29 655</u>           |
| Összes deviza                         | <u>894 392</u>          | <u>779 684</u>          |
|                                       | <u>1 520 587</u>        | <u>1 379 198</u>        |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 9 454                   | 9 911                   |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>1 562 402</u></b> | <b><u>1 443 296</u></b> |

A hitelek jelentős része lakáscélú jelzáloghitel. A hitelek biztosítékaként leköötött 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

|   | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|---|-------------|-------------|
| Éven túli forint hitelek                  | 5%-21,49%   | 5%-22,47%   |
| Deviza lakáshitelek                       |             |             |
| CHF                                       | 7,99%       | 8,94%       |
| EUR                                       | 8,01%       | 8,73%       |
| JPY                                       | 5,34%       | 5,84%       |
| Szabadfelhasználású devizahitelek         |             |             |
| CHF                                       | 9,25%       | 10,15%      |
| EUR                                       | 8,96%       | 9,60%       |
| JPY                                       | 5,22%       | 5,72%       |
| Birtokfejlesztési hitelek (átlagos kamat) |             |             |
| HUF                                       | 10,58%      | 10,47%      |
| EUR                                       | 7,51%       | -           |

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

|                                   | 2010                    |                       | 2009                    |                       |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Lakáshitelek                      | 1 164 801               | 74,02%                | 1 110 152               | 77,45%                |
| Szabadfelhasználású devizahitelek | 400 168                 | 25,43%                | 314 001                 | 21,91%                |
| Birtokfejlesztési hitelek         | <u>8 662</u>            | <u>0,55%</u>          | <u>9 232</u>            | <u>0,64%</u>          |
| <b>Összesen</b>                   | <b><u>1 573 631</u></b> | <b><u>100,00%</u></b> | <b><u>1 433 385</u></b> | <b><u>100,00%</u></b> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|                        | 2010                 | 2009 |
|------------------------|----------------------|------|
| Január 1-jei egyenleg  | -                    | -    |
| Értékvesztés           | <u>20 683</u>        | =    |
| December 31-i egyenleg | <b><u>20 683</u></b> | =    |

Az értékvesztéssel kapcsolatos további információk a 2.4 számú jegyzetben találhatóak.

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

2010. december 31-ével zárult évre:

| <u>Bruttó érték</u>                 | Immateriális javak | Ingatlanok        | Irodai berendezések | Beruházások     | Összesen            |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| <b>2010. január 1-i egyenleg</b>    | <b>863</b>         | <b>109</b>        | <b>190</b>          | <b>0</b>        | <b>1 162</b>        |
| Évközi növekedés                    | 233                | 1                 | 6                   | 7               | 247                 |
| Évközi csökkenés                    | <u>-122</u>        | <u>-</u>          | <u>-2</u>           | <u>-6</u>       | <u>-130</u>         |
| <b>2010. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>774</u></b>  | <b><u>110</u></b> | <b><u>194</u></b>   | <b><u>1</u></b> | <b><u>1 279</u></b> |
| <u>Értékcsökkenés</u>               |                    |                   |                     |                 |                     |
| <b>2010. január 1-i egyenleg</b>    | <b>606</b>         | <b>19</b>         | <b>137</b>          | <b>-</b>        | <b>762</b>          |
| Évközi növekedés                    | 151                | 1                 | 31                  | -               | 183                 |
| Évközi csökkenés                    | <u>-</u>           | <u>-</u>          | <u>-2</u>           | <u>-</u>        | <u>-2</u>           |
| <b>2010. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>757</u></b>  | <b><u>20</u></b>  | <b><u>166</u></b>   | <b><u>-</u></b> | <b><u>943</u></b>   |
| <u>Nettó érték</u>                  |                    |                   |                     |                 |                     |
| <b>2010. január 1-i egyenleg</b>    | <b>257</b>         | <b>90</b>         | <b>53</b>           | <b>-</b>        | <b>400</b>          |
| <b>2010. december 31-i egyenleg</b> | <b><u>217</u></b>  | <b><u>90</u></b>  | <b><u>28</u></b>    | <b><u>1</u></b> | <b><u>336</u></b>   |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2009. december 31-ével zárult évre

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

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

|   | 2010                 | 2009              |
|---|----------------------|-------------------|
| Vevőkövetelés, adott kölcsönök                          | 3 898                | 112               |
| Költségvetéssel szembeni követelések                    | 3 801                | 178               |
| Adókövetelések, illetve túlfizetések                    | 2 441                | 95                |
| Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások | <u>506</u>           | <u>565</u>        |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>10 646</u></b> | <b><u>950</u></b> |

A költségvetéssel szembeni követelések a lakáscélú kölcsönök állami támogatásához kapcsolódnak.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|   | <b>2010</b>           | <b>2009</b>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli   |                       |                       |
| HUF   | 36 434                | 225 539               |
| EUR   | 83 401                | -                     |
| CHF   | <u>2 100</u>          | <u>35 711</u>         |
| Összesen deviza   | <u>85 501</u>         | <u>35 711</u>         |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                             | 15                    | 37                    |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>121 950</u></b> | <b><u>261 287</u></b> |
| Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek                       | <u>121 950</u>        | <u>261 287</u>        |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása: |                       |                       |
|   | <b>2010</b>           | <b>2009</b>           |
| Forintban   | 5,75% - 6,25%         | 6,25% - 7,25%         |
| Devizában   | 0,44% - 3,17%         | 0,55% - 2,21%         |

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

|  | <b>2010</b>             | <b>2009</b>             |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli  |                         |                         |
| HUF  | 39 203                  | 47 011                  |
| EUR  | <u>585 375</u>          | <u>270 840</u>          |
| Összesen   | <u>624 578</u>          | <u>317 851</u>          |
| Éven túli  |                         |                         |
| HUF  | 628 258                 | 669 660                 |
| EUR  | <u>56 349</u>           | <u>549 303</u>          |
| Összesen   | <u>684 607</u>          | <u>1 218 963</u>        |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat  | 51 381                  | 62 780                  |
| <b>Mindösszesen</b>  | <b><u>1 360 566</u></b> | <b><u>1 599 594</u></b> |
| Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)                | 83 625                  | 814 382                 |
| Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken) | 313 271                 | 667 242                 |
| A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozása:                                    |                         |                         |
|  | <b>2010</b>             | <b>2009</b>             |
| HUF  | 7,5% - 11%              | 7,2% - 12%              |
| EUR  | 4% - 4,25%              | 4% - 4,5%               |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A kibocsátott jelzáloglevelek névértékének, valamint amortizált bekerülési értékének a levezetése:

|  | <b>2010</b>      | <b>2009</b>      |
|--|------------------|------------------|
| Névérték                                     | 1 293 246        | 1 511 653        |
| Amortizálandó prémium                        | 15 228           | 16 260           |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció | 711              | 8 901            |
| Amortizált bekerülési érték                  | <u>1 309 185</u> | <u>1 536 814</u> |

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.

Forintban kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2010. december 31-én:

| Megnevezés                                       | Kibocsátás ideje | Lejárat    | Névérték (millió Ft)  | Kamatozás módja (éves kamat, %) |
|--|------------------|------------|-----------------------|---------------------------------|
| OJB2011_I  | 2002.12.20       | 2011.02.12 | 16 111                | 8,00 fix                        |
| OJB2011_II                                       | 2004.05.28       | 2011.09.12 | 8 780                 | 10,00 fix                       |
| OJB2011_III                                      | 2005.02.28       | 2011.11.30 | 5 002                 | 9,00 fix                        |
| OJB2011_IV                                       | 2006.08.31       | 2011.08.31 | 7 932                 | 8,00 fix                        |
| OJB2011_V  | 2008.02.08       | 2011.02.08 | 1 116                 | 7,50 fix                        |
| OJB2012_I  | 2004.03.17       | 2012.03.21 | 13 870                | 9,83 fix                        |
| OJB2012_II                                       | 2004.04.14       | 2012.05.16 | 95 063                | 10,00 fix                       |
| OJB2012_III                                      | 2004.11.19       | 2012.08.15 | 20 000                | 10,50 fix                       |
| OJB2012_IV                                       | 2005.02.28       | 2012.01.31 | 5 508                 | 9,00 fix                        |
| OJB2013_A  | 2008.10.30       | 2013.10.30 | 8 516                 | 5,76 változó                    |
| OJB2013_II                                       | 2002.12.20       | 2013.08.31 | 17 000                | 8,25 fix                        |
| OJB2013_III                                      | 2009.05.29       | 2013.05.29 | 80 000                | 12,00 fix                       |
| OJB2014_I  | 2003.11.14       | 2014.02.12 | 13 500                | 8,00 fix                        |
| OJB2014_J  | 2004.09.17       | 2014.09.17 | 576                   | 8,69 fix                        |
| OJB2015_I  | 2005.06.10       | 2015.06.10 | 3 243                 | 7,70 fix                        |
| OJB2015_J  | 2005.01.28       | 2015.01.28 | 369                   | 8,69 fix                        |
| OJB2016_I  | 2006.02.03       | 2016.02.03 | 1 269                 | 7,50 fix                        |
| OJB2016_II                                       | 2006.08.31       | 2016.08.31 | 4 692                 | 10,00 fix                       |
| OJB2016_III                                      | 2009.02.17       | 2016.02.17 | 150 000               | 10,75 fix                       |
| OJB2016_J  | 2006.04.18       | 2016.09.28 | 325                   | 7,59 fix                        |
| OJB2019_I  | 2004.03.17       | 2019.03.18 | 39 250                | 9,48 fix                        |
| OJB2020_I  | 2004.11.19       | 2020.11.12 | 10 000                | 9,00 fix                        |
| OJB2025_I  | 2009.07.31       | 2025.07.31 | 150 000               | 11,00 fix                       |
| <b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b> |                  |            | <b><u>652 122</u></b> |                                 |
| Nem amortizált prémium                           |                  |            | 15 340                |                                 |
| <b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b> |                  |            | <b><u>667 462</u></b> |                                 |
| Elhatárolt kamat                                 |                  |            | 45 965                |                                 |
| <b>Mindösszesen</b>                              |                  |            | <b><u>713 427</u></b> |                                 |



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Devizában kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk 2010. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| Megnevezés                                       | Kibocsátás ideje | Lejárat    | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték forintban      | Kamatozás módja (éves kamat, %) |
|--|------------------|------------|--------|---------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| OMB2011_I  | 2006.07.10       | 2011.07.11 | EUR    | 750                       | 209 062                 | 4,25 fix                        |
| OMB2011_II                                       | 2009.12.04       | 2011.12.05 | EUR    | 1 350                     | 376 312                 | 4,13 fix                        |
| OMB2014_I  | 2004.12.15       | 2014.12.15 | EUR    | 200                       | <u>55 750</u>           | 4,00 fix                        |
| <b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b> |                  |            |        |                           | <b><u>641 124</u></b>   |                                 |
| Nem amortizált diszkont                          |                  |            |        |                           | -112                    |                                 |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözete   |                  |            |        |                           | <u>711</u>              |                                 |
| <b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b> |                  |            |        |                           | <b><u>641 723</u></b>   |                                 |
| Elhatárolt kamat                                 |                  |            |        |                           | <u>5 416</u>            |                                 |
| <b>Összesen devizában</b>                        |                  |            |        |                           | <b><u>647 139</u></b>   |                                 |
| <b>Összesen</b>                                  |                  |            |        |                           | <b><u>1 360 566</u></b> |                                 |

Az EUR-ban kibocsátott jelzáloglevelek valós érték fedezeti kapcsolattal fedezésre kerültek. A 31. számú jegyzet tartalmaz további részleteket a fedezeti elszámolásról.

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

|                                      | 2010                | 2009                |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek | 1 564               | 1 469               |
| <b>Összesen</b>                      | <b><u>1 564</u></b> | <b><u>1 469</u></b> |

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

|  | 2010                  | 2009                 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke | 108 012               | 18 615               |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre  | 2 361                 | 146                  |
| Halasztott adó kötelezettség   | 1 421                 | 1 957                |
| Szállítói tartozások   | 879                   | 387                  |
| Belföldi magánszemélyekkel szembeni vegyes devizakötelezettségek                           | 563                   | 1 062                |
| Elhatárolt díjak   | 483                   | 1 194                |
| Társasági adókötelezettség   | 97                    | 163                  |
| Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása  | -                     | 223                  |
| Egyéb  | <u>157</u>            | <u>25</u>            |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>113 973</u></b> | <b><u>23 772</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|                                       | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Éven túli, svájci frankban denominált | 3 364       | 2 755       |

Az OTP Bank Nyrt. 2009. január 30-án 15 millió CHF névértékben, 8 éves lejáratú, alárendelt kölcsöntőkéket 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.

|                               | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Jegyzett tőke (millió Ft-ban) | 27 000      | 27 000      |

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

|                               | <b>2010</b>          | <b>2009</b>          |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Január 1-jei egyenleg</b>  | <b>64 862</b>        | <b>38 582</b>        |
| Fizetett osztalék             | -24 000              | -4 000               |
| Adózott eredmény              | 10 829               | 29 951               |
| Egyéb átfogó eredménytétel    | <u>337</u>           | <u>329</u>           |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>52 028</u></b> | <b><u>64 862</u></b> |

A Bank saját tőkéjének részét képező tartalékai a magyar számviteli szabályok szerint 39.728 millió és 32.628 millió forintot tettek ki 2010. és 2009. december 31-én. Ezekből az összegekből 8.008 millió Ft, illetve 7.162 millió Ft általános tartalék osztalékfizetésre nem használható fel.

A Bank 2010. évben a 2009. évi eredményből 24.000 millió forint osztalékot fizetett az OTP Banknak.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**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; illetve (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 az OTP Jelzálogbank az OTP Banknak, ebben a beszámolóban ez nettó módon szerepel. Ez az összeg a 2010. december 31-ével zárult évben 23 millió, a 2009. december 31-ével zárult évben 175 millió forint volt.

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 5 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, az OTP Jelzálogbank 2009. végéig mintegy 100 millió Ft-ot, 2010. végéig összesen 2.011 millió Ft-ot folyósított, a saját folyósítású hitelek záró állománya 2010. december 31-én 1.973 millió Ft.

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

|   | <b>2010</b>         | <b>2009</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Hitelekkel kapcsolatos jutalékbevételek | 1 842               | 1 507               |
| Egyéb jutalékbevételek                  | <u>171</u>          | <u>17</u>           |
| <b>Összesen</b>                         | <b><u>2 013</u></b> | <b><u>1 524</u></b> |

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

|                                   | <b>2010</b>         | <b>2009</b>          |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------|
| OTP Banknak fizetett garancia díj | 5 325               | 21 767               |
| Egyéb fizetett díjak, jutalékok   | <u>3 772</u>        | <u>1 608</u>         |
| <b>Összesen</b>                   | <b><u>9 097</u></b> | <b><u>23 375</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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. Az OTP Banknak fizetett garancia díj 2010. december 31-ével zárult évben 5.325 millió Ft, a 2009. december 31-ével zárult évben 21.767 millió Ft. A csökkenés oka az OTP Bank által az OTP Jelzálogbank portfóliójában lévő hitelkövetelésekre nyújtott vissza- illetve megvásárlási garancia 2010. évben történt módosítása. (2.4.sz. jegyzet)

A számlakezelési díjak az ügyfeleket terhelik a hitelszámláikkal kapcsolatos front és back-office feladatokból eredően. Ezeket a szolgáltatásokat az OTP Bank végzi, az OTP 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 2010. december 31-ével zárult évben 29.881 millió, a 2009. december 31-ével zárult évben 29.374 millió forintot tettek ki.

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

**21. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK (millió Ft-ban)**

|                                   | 2010                 | 2009                |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|
| Pénzügyi szervezetek különadója   | 8 267                | -                   |
| Adók, a társasági adó kivételével | 5 606                | 6 283               |
| Szolgáltatások                    | 356                  | 361                 |
| Szakértői díjak                   | 240                  | 222                 |
| Bérleti díjak                     | 55                   | 66                  |
| Anyagjellegű ráfordítások         | 39                   | 37                  |
| Általános költségek               | <u>19</u>            | <u>18</u>           |
| <b>Összesen</b>                   | <b><u>14 582</u></b> | <b><u>6 987</u></b> |

Adók, társasági adó kivételével a forintban denominált állami kamattámogatásos hitelek után a Bank által fizetendő adót tartalmazza.

2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által 2010-ben megfizetett mértéke 8.267 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. Az adó alapja a bank 2009. december 31-i mérlegfőösszege bizonyos módosításokkal. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn.

A pénzügyi szervezetek különadójának 2011-re a Bank által fizetendő mértéke 8.759 millió Ft, amelyet négy egyenlő részletben kell teljesíteni mindegyik negyedév utolsó hónapjának 10. napjáig.

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

|  | 2010              | 2009              |
|--|-------------------|-------------------|
| Vezető tisztségviselők                         | 140               | 101               |
| Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjai | —                 | —                 |
| <b>Összesen</b>                                | <b><u>140</u></b> | <b><u>101</u></b> |

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

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bankot 2009. évben 16 %-os társasági adó terhelte, illetve 2006. szeptember 1-jétől 4%-os különadó kötelezettség, ami az adóalap után került megállapításra. A társasági adó mértéke 2010. évtől 19%-ra változott, ezzel párhuzamosan megszűnt a 4%-os különadó kötelezettség. A társasági adó mértéke 2013. évtől 10%-ra változik.

A halasztott adó számításánál mind a 19%-os, mind a 10%-os adókulcs alkalmazásra került attól függően, hogy a számításánál figyelembe vett átmeneti különbözetez mely időszakban eredményeznek adóköteles összegeket vagy lesznek levonhatóak az adóköteles nyereségből.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

|   | 2010              | 2009                |
|---|-------------------|---------------------|
| Tárgyévi adó                            | 1 643             | 5 384               |
| Különadó (4%)                           | -                 | 1 398               |
| Halasztott adó bevétel(-)/ráfordítás(+) | <u>-732</u>       | <u>288</u>          |
| <b>Összes adó</b>                       | <b><u>911</u></b> | <b><u>7 070</u></b> |

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

|   | 2010                 | 2009                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>                  | <b>-1 957</b>        | <b>-1 597</b>        |
| Átfogó eredményben elszámolt halasztott adó | -196                 | -72                  |
| Halasztott adó bevétel(+)/ráfordítás(-)     | <u>732</u>           | <u>-288</u>          |
| <b>December 31-i egyenleg</b>               | <b><u>-1 421</u></b> | <b><u>-1 957</u></b> |

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

|  | 2010                 | 2009                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója            | 1                    | 3                    |
| Egyéb céltartalék képzése  | 15                   | 27                   |
| <b>Halasztott adó eszközök</b>                                     | <b><u>16</u></b>     | <b><u>30</u></b>     |
| Effektív kamat módszer alkalmazásának hatása                       | -1 350               | -1 783               |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása | -67                  | -132                 |
| Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség                            | -13                  | -31                  |
| Kibocsátott értékpapírok prémium amortizációja                     | <u>-7</u>            | <u>-41</u>           |
| <b>Halasztott adó kötelezettség</b>                                | <b><u>-1 437</u></b> | <b><u>-1 987</u></b> |
| <b>Nettó halasztott adó kötelezettség</b>                          | <b><u>-1 421</u></b> | <b><u>-1 957</u></b> |

A tényleges adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

|   | 2010              | 2009                |
|---|-------------------|---------------------|
| Adózás előtti eredmény  | 11 740            | 37 021              |
| Adózás előtti eredmény adóhatása (2010. évben 19%, 2009. évben 16%) | 2 230             | 5 923               |
| Társas vállalkozások különadója (4%)                                | -                 | 1 398               |
| MSZSZ adó miatti különbözet   | -205              | -183                |
| A halasztott adókulcs változásának hatása                           | -1 105            | -76                 |
| Egyéb különbözetez  | <u>-9</u>         | <u>8</u>            |
| <b>Társasági adó</b>  | <b><u>911</u></b> | <b><u>7 070</u></b> |
| Effektív adókulcs   | 7,76%             | 19,10%              |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**24. SZ. JEGYZET: EGY TÖRSZRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS) (millió Ft-ban)**

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

|  | <b>2010</b>   | <b>2009</b>    |
|--|---------------|----------------|
| Nettó eredmény   | 10 829        | 29 951         |
| A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 270 000       | 270 000        |
| Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)                                      | <u>40 107</u> | <u>110 930</u> |

**25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)**

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.

Az OTP Bank által az OTP Jelzálogbank portfóliójában lévő hitelkövetelésekre nyújtott vissza- illetve megvásárlási garancia 2010. évben módosításra került. Ennek értelmében az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank 2010. első félévében megszüntette a nem problémamentes hitelek vissza- illetve megvásárlására vonatkozó, az OTP Bank által nyújtott garanciáról szóló szerződést a lakás- és szabadfelhasználású hitelek tekintetében.

További kockázatcsökkentési módszer, hogy a Bank megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét limitek formájában. Az aktuális limit-kitettségeket a Bank naponta figyeli.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás**

A bruttó hitelportfólió hitel típusonkénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

**2010. december 31.**

| Hitel típus  | Probléma-<br>mentes | Külön<br>figyelendő | Átlag<br>alatti | Kétes         | Rossz    | Könyv<br>szerinti<br>érték |
|--|---------------------|---------------------|-----------------|---------------|----------|----------------------------|
| Vállalati hitelek  | 4 334               | -                   | -               | -             | -        | 4 334                      |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -                   | -               | -             | -        | -                          |
| Bankközi kihelyezés  | 105 079             | -                   | -               | -             | -        | 105 079                    |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -                   | -               | -             | -        | -                          |
| Lakossági hitelek  | 1 319 090           | 189 234             | 15 647          | 40 998        | -        | 1 564 969                  |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -4 420              | -2 389          | -13 874       | -        | -20 683                    |
| MKV hitelek  | 4 328               | -                   | -               | -             | -        | 4 328                      |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -                   | -               | -             | -        | -                          |
| <b>Összesen</b>  | <b>1 432 831</b>    | <b>189 234</b>      | <b>15 647</b>   | <b>40 998</b> | <b>=</b> | <b>1 678 710</b>           |
| <i>Értékvesztés összesen</i>                                   | -                   | -4 420              | -2 389          | -13 874       | =        | -20 683                    |
| <b>Nettó hitelportfólió<br/>összesen</b>                       | <b>1 432 831</b>    | <b>184 814</b>      | <b>13 258</b>   | <b>27 124</b> | <b>=</b> | <b>1 658 027</b>           |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat<br>bankközi kihelyezések |                     |                     |                 |               |          | 30                         |
| egyéb hitelek  |                     |                     |                 |               |          | 9 454                      |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>          |                     |                     |                 |               |          | <b>9 484</b>               |

**Összes nettó kitettség**

**1 667 511**

**2009. december 31.**

| Hitel típus  | Probléma-<br>mentes | Külön<br>figyelendő | Átlag<br>alatti | Kétes    | Rossz    | Könyv<br>szerinti<br>érték |
|--|---------------------|---------------------|-----------------|----------|----------|----------------------------|
| Vállalati hitelek  | 4 791               | -                   | -               | -        | -        | 4 791                      |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -                   | -               | -        | -        | -                          |
| Bankközi kihelyezés  | 317 703             | -                   | -               | -        | -        | 317 703                    |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -                   | -               | -        | -        | -                          |
| Lakossági hitelek  | 1 424 153           | -                   | -               | -        | -        | 1 424 153                  |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -                   | -               | -        | -        | -                          |
| MKV hitelek  | 4 441               | -                   | -               | -        | -        | 4 441                      |
| <i>Értékvesztés</i>  | -                   | -                   | -               | -        | -        | -                          |
| <b>Összesen</b>  | <b>1 751 088</b>    | <b>=</b>            | <b>=</b>        | <b>=</b> | <b>=</b> | <b>1 751 088</b>           |
| <i>Értékvesztés összesen</i>                                   | -                   | -                   | -               | -        | -        | -                          |
| <b>Nettó hitelportfólió<br/>összesen</b>                       | <b>1 751 088</b>    | <b>=</b>            | <b>=</b>        | <b>=</b> | <b>=</b> | <b>1 751 088</b>           |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat<br>bankközi kihelyezések |                     |                     |                 |          |          | 341                        |
| egyéb hitelek  |                     |                     |                 |          |          | 9 911                      |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>          |                     |                     |                 |          |          | <b>10 252</b>              |
| <b>Összes nettó kitettség</b>                                  |                     |                     |                 |          |          | <b><u>1 761 340</u></b>    |

A 2009. évi minősítési szabályoknak megfelelően a teljes hitelportfólió problémamentes volt.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

Hitelezési kockázat [folytatás]

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint:

2010. december 31.

| Hitel típus                              | Probléma mentes   | Külön figyelendő  | Átlag alatti        | Kétes               | Rossz    | Könyv szerinti érték |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------|----------------------|
| Jelzálog és szabad felhasználású hitelek | <u>275</u>        | <u>537</u>        | <u>1 467</u>        | <u>5 903</u>        | -        | <u>8 183</u>         |
| <b>Összesen</b>                          | <b><u>275</u></b> | <b><u>537</u></b> | <b><u>1 467</u></b> | <b><u>5 903</u></b> | <b>=</b> | <b><u>8 183</u></b>  |

2009. évben nincs hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettség. 2010. évben pedig a szavatossági kötelezettség okán van mérlegen kívüli kötelezettség a lakossági üzletágban, amely a Banktól az OTP Bank által visszavásárolt lakás- és jelzáloghitelekre vonatkozik. Az értékvesztéssel kapcsolatos további információk a 2.4 számú jegyzetben találhatók.

**Biztosítékok**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (teljes értéken) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| Biztosíték típus   | 2010                    | 2009                    |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái | 182 291                 | 196 023                 |
| Jelzálogok   | 2 759 000               | 2 741 598               |
| Egyéb  | <u>6 395</u>            | <u>5 538</u>            |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>2 947 686</u></b> | <b><u>2 943 159</u></b> |

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| Biztosíték típus   | 2010                    | 2009                    |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái | 178 298                 | 191 816                 |
| Jelzálogok   | 1 295 152               | 1 201 661               |
| Egyéb  | <u>4 765</u>            | <u>2 076</u>            |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>1 478 215</u></b> | <b><u>1 395 553</u></b> |



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek**

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

Az állományok csak mérlegben belüli volumeneket tartalmaznak és a problémamentes minősítési kategóriába tartoznak.

| Hitel típus                                      | 2010                    | 2009                    |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Jelzálog és szabad felhasználású hitelek hitelek | 1 188 352               | 1 221 421               |
| Vállalati hitelek                                | <u>8 055</u>            | <u>8 737</u>            |
| <b>Összesen</b>                                  | <b><u>1 196 407</u></b> | <b><u>1 230 158</u></b> |

**Újratárgyalt hitelek**

A Bank olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének és amelyek feltételeit újratárgyalták, 132.042 millió forint, illetve 75.027 millió Ft 2010. december 31-én és 2009. december 31-én.

Az újratárgyalt bruttó hitelállomány 2010. végére jelentősen megemelkedett, amely a 2009. júniusában újtárra indított adósvédelmi program következményének tekinthető. A programot a Bank a gazdasági válság negatív hatásainak tompítására hozta létre.

Az újratárgyalt bruttó hitelállomány teljes összege jelzálog és szabad felhasználású hitel.

**Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek**

A Bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2010. december 31-re és 2009. december 31-re a következő:

**2010. december 31.**

| Hitel típusok                            | 1-90 nap              | 91-180 nap          | 181-365 nap      | +365 nap         | Összesen              |
|--|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Jelzálog és szabad felhasználású hitelek | 129 418               | 1 320               | -                | -                | 130 738               |
| Vállalati hitelek                        | <u>407</u>            | <u>110</u>          | <u>16</u>        | <u>74</u>        | <u>607</u>            |
| <b>Összesen</b>                          | <b><u>129 825</u></b> | <b><u>1 430</u></b> | <b><u>16</u></b> | <b><u>74</u></b> | <b><u>131 345</u></b> |

**2009. december 31.**

| Hitel típusok                                    | 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                                | <u>420</u>            | <u>59</u>            | <u>42</u>           | <u>-</u>          | <u>521</u>            |
| <b>Összesen</b>                                  | <b><u>190 386</u></b> | <b><u>10 457</u></b> | <b><u>1 606</u></b> | <b><u>778</u></b> | <b><u>203 227</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [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, változatlan ságot 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 2010. 12. 31-ével kezdődő egy éves időszakban 829 millió Ft-tal (scenárió 1) és 3. 844 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 (millió Ft-ban):

| Megnevezés                      | Hatás a nettó kamatbevételre<br>egy éves időtávon |             |
|---------------------------------|---|-------------|
|                                 | 2010  | 2009        |
| Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -280  | -288        |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás    | 46  | -318        |
| USD +0,1% párhuzamos eltolás    | -   | -           |
| <b>Összesen</b>                 | <b>-234</b>                                       | <b>-606</b> |

adatok million Ft-ban

**25.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

Az alábbi devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat a teljes, mérleg szerinti és mérleg alatti nyitott pozícióra vonatkozóan lett elvégezve. Az érzékenységvizsgálat során azzal 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 2010. december 31-én 5.770 millió Ft volt. Nyitott pozíció EUR, CHF és JPY devizában keletkezett. Figyelembe véve a fordulónapon becsült devizapiaci volatilitásokat (rendre 8.49%, 15.9% és 16.6%), +/- 9.9%, 18.5% és 19.3% árfolyam sokkokat feltételeztünk a különböző devizáknál, amik összhangban vannak a negyedéves időtávon becsült kockázatotott értéknek megfelelő elmozdulással. Ezek alapján az alábbi nyereség vagy veszteség becsléseket kaptuk (millió Ft-ban):

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**25.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat (millió Ft-ban) [folytatás]**

|                 | Árfolyam<br>elmozdulás | 2010          |               | 2009  |               |              |
|-----------------|------------------------|---------------|---------------|-------|---------------|--------------|
|                 |                        | -             | +             | -     | +             |              |
| EUR             | 9.9%                   | 14.0          | -15.5         | 11.5% | -37.9         | 42.3         |
| CHF             | 18.5%                  | -826.1        | 994.3         | 11.8% | -259.2        | 289.8        |
| JPY             | 19.3%                  | -181.5        | 220.1         | 24.9% | -15.5         | 19.4         |
| <b>Összesen</b> |                        | <b>-993.6</b> | <b>1198.9</b> |       | <b>-312.6</b> | <b>351.5</b> |

OTP Jelzalogbank 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. 2009. évvel összehasonlítva az érzékenység nőtt, aminek fő oka a pozíció növekedése, melyet a volatilitások csökkenése részben ellensúlyoz. Mindemellett a potenciális veszteség elhanyagolható a Bank rendelkezésére álló szavatoló tőkéjéhez képest.

**25.3. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

A Bank 2010. és 2009. 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.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a kockázatai 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.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**25.4. Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőke megfelelés**

A Bank tőke megfelelésének 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 előző évekhez hasonlóan, az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

Az OTP Jelzálogbank 2010. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel 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            | 2010          | 2009          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Alapvető tőke                      | 66 728        | 59 628        |
| Járulékos tőke                     | 3 340         | 2 735         |
| Levonások                          | -217          | -257          |
| <b>Szavatoló tőke</b>              | <b>69 851</b> | <b>62 106</b> |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye     | 51 064        | 43 490        |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye  | 503           | 344           |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 7 974         | 6 286         |
| <b>Összes tőkekövetelmény</b>      | <b>59 541</b> | <b>50 120</b> |
| <b>Többlet tőke</b>                | <b>10 310</b> | <b>11 986</b> |
| <b>Tőke megfelelési mutató</b>     | <b>9,39%</b>  | <b>9,91%</b>  |

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött 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<sup>1</sup> befektetések miatti levonások, limittúllépések miatti levonások

<sup>1</sup> PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**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):

|  | <b>2010</b>            | <b>2009</b>           |
|--|------------------------|-----------------------|
| Swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek   | 826 108                | 705 989               |
| Opció ügyletekből eredő kötelezettségek  | -                      | 21                    |
| OTP Bankkal szembeni követelés értékesítéséhez kapcsolódó szavatossági kötelezettségéből eredő függő kötelezettségek | 8 183                  | -                     |
| Egyéb  | 5                      | -                     |
| Függő és jövőbeni kötelezettségek  | <u>834 296</u>         | <u>706 010</u>        |
| <br>   |                        |                       |
| Swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések   | 711 040                | 664 284               |
| Opció ügyletekből eredő követelések  | -                      | 23                    |
| Függő és jövőbeni követelések  | <u>711 040</u>         | <u>664 307</u>        |
| <br>   |                        |                       |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>-123 256</u></b> | <b><u>-41 703</u></b> |

***Származékos ügyletek***

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 értékpapírlétet 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 szerződésekhöz 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.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

***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 kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

***Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek (CCIRS)***

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

***Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)***

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)**

**2010. december 31.**

|   | CHF                 | EUR                | JPY               | Egyéb            | Összesen            |
|---|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| Eszközök                                    | 672 934             | 145 304            | 158 712           | 1                | 976 951             |
| Források                                    | -8 287              | -730 839           | -375              | -2               | -739 503            |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-662 885</u>     | <u>585 375</u>     | <u>-157 862</u>   | -                | <u>-235 372</u>     |
| <b>Nettó pozíció</b>                        | <b><u>1 762</u></b> | <b><u>-160</u></b> | <b><u>475</u></b> | <b><u>-1</u></b> | <b><u>2 076</u></b> |

**2009. december 31.**

|   | 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>-230 963</u>     |
| <b>Nettó pozíció</b>                        | <b><u>1 340</u></b> | <b><u>275</u></b> | <b><u>44</u></b> | <b><u>-1</u></b> | <b><u>1 658</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2010. évben 9.893 millió forint 2009. évben 64.164 millió forint értékben vásárolt meg jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Bank Nyrt.-től. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 9.888 millió forint és 64.090 millió forint volt rendre a 2010. és a 2009. évben.

**(a) Eszközök és kötelezettségek**

A Bank a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Csoport vállalataival szemben 2010. és 2009. december 31-én (millió Ft-ban):

| <b>Eszközök</b>  | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|--|-------------|-------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                       | 26          | 214         |
| Bankközi kihelyezések, követelések   | 2 292       | 299 348     |
| Hitelintézetek be nem folyt tárgyidőszaki egyéb bevételei                            | 112         | 28          |
| <b>Kötelezettségek</b>   | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                                | 121 950     | 261 287     |
| Egyéb kötelezettségek  | 3 333       | 2 486       |
| OTP Csoport által tartott kibocsátott értékpapírok                                   | 935 598     | 824 899     |
| OTP Csoport által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások | 39 416      | 41 825      |

**(b) Bevételek és ráfordítások (millió Ft-ban)**

|   | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|---|-------------|-------------|
| Kamatráfordítások   | 78 338      | 71 479      |
| Megvásárolt hitelekkel kapcsolatosan az OTP Bank részére fizetett jutalékráfordítások | 5 440       | 22 933      |
| OTP Banknak fizetett kezelési költség   | 29 881      | 29 374      |
| Egyéb működési bevételek <sup>1</sup>   | 14 501      | -           |
| Egyszeri támogatás (hitelek 0,5%-a)   | 23          | 175         |
| Értékbecslési díjbevételek az OTP Csoporttól  | 463         | 687         |

**(c) OTP Bank Nyrt.-vel és OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

|  | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|--|-------------|-------------|
| OTP Bank Nyrt.-től vásárolt követelések  | 9 893       | 64 164      |
| OTP Bank Nyrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke                 | 10 783      | 21 588      |
| OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke             | 10 225      | -           |
| OTP Bank Nyrt.-nek és OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára | 16 522      | 21 588      |

**Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

A Bank vezetősége, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli hozzátartozóik 165,5 millió forint hitellel rendelkeztek 2010. december 31-én. Ezek a hitelek 529,7 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.

<sup>1</sup> Ahogy a 2.4 számú jegyzetben bemutatásra került, azt OTP Bank által vállalt nem teljesítő hitelekre vonatkozó vásárlási és visszavásárlási garancia megszüntetésre került 2010-ben. A megszüntetés kompenzációjaként az OTP Bank 14.501 millió Ft felmondási díjat fizetett az OTP Jelzálogbank részére, amely megközelítőleg a valós értéke a hasonló szerződések megszüntetésének független felek közötti a megszüntetés időpontjában.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**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 következtetésével 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 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**  
**29. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2010. 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  |
| <b>ESZKÖZÖK</b>   |                 |         |                     |        |                      |        |                  |        |            |        |              |        |          |         |           |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                  | 22              | 4       | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 22       | 4       | 26        |
| változó kamatozású  | 22              | 4       | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 22       | 4       | 26        |
| nem kamatozó  | -               | -       | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | -       | -         |
| <b>Bankközi kihelyezések, követelések</b>                                       |                 |         |                     |        |                      |        |                  |        |            |        |              |        |          |         |           |
| fix kamatozású  | -               | 105 079 | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | 30     | -        | 105 109 | 105 109   |
| változó kamatozású  | -               | 2 292   | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | 2 292   | 2 292     |
| nem kamatozó  | -               | 102 787 | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | 102 787 | 102 787   |
| <b>Értékesíthető értékpapírok</b>   |                 |         |                     |        |                      |        |                  |        |            |        |              |        |          |         |           |
| fix kamatozású  | -               | -       | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | 1 746      | -      | -            | -      | 1 851    | -       | 1 851     |
| változó kamatozású  | -               | -       | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | 1 746      | -      | -            | -      | 1 851    | -       | 1 851     |
| nem kamatozó  | -               | -       | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | -       | -         |
| <b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b> |                 |         |                     |        |                      |        |                  |        |            |        |              |        |          |         |           |
| változó kamatozású  | 110 698         | 875 250 | 20 310              | -      | 115 721              | -      | 93 361           | -      | 337 608    | -      | 6 392        | 3 062  | 684 090  | 878 312 | 1 562 402 |
| nem kamatozó  | 110 698         | 875 250 | 20 310              | -      | 115 721              | -      | 93 361           | -      | 337 608    | -      | -            | -      | 677 698  | 875 250 | 1 552 948 |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>                                      |                 |         |                     |        |                      |        |                  |        |            |        |              |        |          |         |           |
| fix kamatozású  | 122 695         | 2 483   | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 122 695  | 587 858 | 710 553   |
| változó kamatozású  | 122 695         | 2 483   | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 122 695  | 587 858 | 710 553   |
| nem kamatozó  | -               | -       | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | -       | -         |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**  
**KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2010. 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  |
| <b>FORRÁSOK</b>                                       |                 |         |                     |          |                      |         |                  |        |            |         |              |        |          |         |           |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 33 035          | 82 672  | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | 3 410        | 2 833  | 36 445   | 85 505  | 121 950   |
| <i>fix kamatozású</i>                                 | 33 035          | 82 672  | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | 33 035   | 82 672  | 115 707   |
| <i>változó kamatozású</i>                             | -               | -       | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | -        | -       | -         |
| <i>nem kamatozó</i>                                   | -               | -       | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | 3 410        | 2 833  | 3 410    | 2 833   | 6 243     |
| <b>Kibocsátott értékpapírok</b>                       |                 |         |                     |          |                      |         |                  |        |            |         |              |        |          |         |           |
| <i>fix kamatozású</i>                                 | 8 516           | -       | 17 227              | -        | 21 714               | 585 974 | 149 720          | -      | 470 284    | 55 750  | 45 966       | 5 415  | 713 427  | 647 139 | 1 360 566 |
| <i>változó kamatozású</i>                             | -               | -       | 17 227              | -        | 21 714               | 585 974 | 149 720          | -      | 470 284    | 55 750  | -            | -      | 658 945  | 641 724 | 1 300 669 |
| <i>nem kamatozó</i>                                   | 8 516           | -       | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | 8 516    | -       | 8 516     |
| <i>nem kamatozó</i>                                   | -               | -       | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | 45 966       | 5 415  | 45 966   | 5 415   | 51 381    |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>            |                 |         |                     |          |                      |         |                  |        |            |         |              |        |          |         |           |
| <i>fix kamatozású</i>                                 | 2 391           | 385 960 | -                   | 437 271  | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | 2 391    | 823 231 | 825 622   |
| <i>változó kamatozású</i>                             | 2 391           | 124 589 | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | 2 391    | 124 589 | 126 980   |
| <i>változó kamatozású</i>                             | -               | 261 371 | -                   | 437 271  | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | -        | 698 642 | 698 642   |
| <b>Alárendelt kölcsöntőke</b>                         |                 |         |                     |          |                      |         |                  |        |            |         |              |        |          |         |           |
| <i>fix kamatozású</i>                                 | -               | 3 340   | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | 24     | -        | 3 364   | 3 364     |
| <i>változó kamatozású</i>                             | -               | -       | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | -        | -       | -         |
| <i>nem kamatozó</i>                                   | 3 340           | -       | -                   | -        | -                    | -       | -                | -      | -          | -       | -            | -      | -        | 3 340   | 3 340     |
| <b>Nettó pozíció</b>                                  | 189 473         | 510 844 | 3 083               | -437 271 | 94 007               | -599    | -56 359          | -      | -130 930   | -55 750 | -42 879      | -5 180 | 56 395   | 12 044  | 68 439    |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| 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       |                  |
| <b>ESZKÖZÖK</b>   |                 |                |                     |        |                      |        |                  |        |            |        |              |        |          |                |                |                  |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                  | 528             | 200            | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | 4      | -        | 532            | 200            | 732              |
| változó kamatozású  | 528             | 200            | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | 528            | 200            | 728              |
| nem kamatozó  | -               | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | 4      | -        | 4              | -              | 4                |
| <b>Bankközi kihelyezések, követelések</b>                                       | <b>4 900</b>    | <b>312 249</b> | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 341      | <b>4 900</b>   | <b>313 144</b> | <b>318 044</b>   |
| fix kamatozású  | 4 900           | 293 894        | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | 4 900          | 294 448        | 299 348          |
| változó kamatozású  | -               | 18 355         | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | -              | 18 355         | 18 355           |
| nem kamatozó  | -               | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 341      | -              | 341            | 341              |
| <b>Értékesíthető értékpapírok</b>   | <b>214 479</b>  | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | 1 743  | -            | 143    | -        | <b>216 365</b> | -              | <b>216 365</b>   |
| fix kamatozású  | 214 479         | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | 1 743  | -            | -      | -        | 216 222        | -              | 216 222          |
| nem kamatozó  | -               | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | 143    | -        | 143            | -              | 143              |
| <b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b> | <b>120 293</b>  | <b>779 972</b> | <b>11 545</b>       | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 3 228    | <b>660 096</b> | <b>783 200</b> | <b>1 443 296</b> |
| változó kamatozású  | 120 293         | 779 972        | 11 545              | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | 653 412        | 779 972        | 1 443 384        |
| nem kamatozó  | -               | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | 6 684  | 3 228    | 6 684          | 3 228          | 9 912            |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>                                      | <b>189 397</b>  | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | <b>189 397</b> | <b>474 112</b> | <b>663 509</b>   |
| fix kamatozású  | 189 397         | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | 189 397        | 474 112        | 663 509          |
| változó kamatozású  | -               | -              | -                   | -      | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | -              | -              | -                |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| 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         |
| <b>FORRÁSOK</b>                                     |                 |                |                     |                 |                      |          |                  |                 |                 |                |                |                |                |                |                  |
| 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               |
| <b>Kibocsátott értékpapírok</b>                     | <b>8 516</b>    | <b>-</b>       | <b>44 561</b>       | <b>270 840</b>  | <b>3 361</b>         | <b>-</b> | <b>39 899</b>    | <b>494 373</b>  | <b>620 334</b>  | <b>54 930</b>  | <b>47 641</b>  | <b>15 139</b>  | <b>764 312</b> | <b>835 282</b> | <b>1 599 594</b> |
| <i>fix kamatozású</i>                               | -               | -              | 44 561              | 270 840         | 3 361                | -        | 39 899           | 494 373         | 620 334         | 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           |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>          | <b>-</b>        | <b>404 609</b> | <b>139</b>          | <b>300 466</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>139</b>     | <b>705 075</b> | <b>705 214</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>                               | -               | 190 588        | 139                 | -               | -                    | -        | -                | -               | -               | -              | -              | -              | 139            | 190 588        | 190 727          |
| <i>változó kamatozású</i>                           | -               | 214 021        | -                   | 300 466         | -                    | -        | -                | -               | -               | -              | -              | -              | -              | 514 487        | 514 487          |
| <b>Alárendelt kölcsöntőke</b>                       | <b>-</b>        | <b>2 735</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>-</b>             | <b>-</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>20</b>      | <b>-</b>       | <b>2 755</b>   | <b>2 755</b>     |
| <i>változó kamatozású</i>                           | -               | 2 755          | -                   | -               | -                    | -        | -                | -               | -               | -              | -              | -              | -              | 2 735          | 2 735            |
| <i>nem kamatozó</i>                                 | -               | -              | -                   | -               | -                    | -        | -                | -               | -               | -              | -              | 20             | -              | 20             | 20               |
| <b>Nettó pozíció</b>                                | <b>308 581</b>  | <b>685 077</b> | <b>-46 194</b>      | <b>-335 481</b> | <b>44 695</b>        | <b>-</b> | <b>13 573</b>    | <b>-291 243</b> | <b>-198 545</b> | <b>-54 930</b> | <b>-40 847</b> | <b>-11 590</b> | <b>81 263</b>  | <b>-8 167</b>  | <b>73 096</b>    |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. 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 kitétségnek 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 időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

| 2010. december 31-én   | 3 hónapon<br>belüli   | Éven belüli,<br>3 hónapon<br>túli | Éven túli,<br>5 éven<br>belüli | 5 éven túli             | Lejárat<br>nélküli    | Összesen                |
|--|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal           | 26                    | -                                 | -                              | -                       | -                     | 26                      |
| Bankközi kihelyezések, követelések                                       | 105 109               | -                                 | -                              | -                       | -                     | 105 109                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök            | 87                    | -                                 | -                              | -                       | -                     | 87                      |
| Értékesíthető értékpapírok   | 105                   | -                                 | 1 746                          | -                       | -                     | 1 851                   |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 22 751                | 39 680                            | 221 995                        | 1 277 976               | -                     | 1 562 402               |
| Tárgyi eszközök  | -                     | -                                 | -                              | -                       | 119                   | 119                     |
| Immateriális javak   | -                     | -                                 | -                              | -                       | 217                   | 217                     |
| Egyéb eszközök   | 8 193                 | 2 441                             | -                              | -                       | -                     | 10 634                  |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>   | <b><u>136 271</u></b> | <b><u>42 121</u></b>              | <b><u>223 741</u></b>          | <b><u>1 277 976</u></b> | <b><u>336</u></b>     | <b><u>1 680 445</u></b> |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                    | 121 950               | -                                 | -                              | -                       | -                     | 121 950                 |
| Kibocsátott értékpapírok   | 84 146                | 607 089                           | 313 395                        | 355 936                 | -                     | 1 360 566               |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek     | 1 564                 | -                                 | -                              | -                       | -                     | 1 564                   |
| Egyéb kötelezettségek  | 4 332                 | 108 220                           | 1 421                          | -                       | -                     | 113 973                 |
| Alárendelt kölcsöntőke   | 24                    | -                                 | -                              | 3 340                   | -                     | 3 364                   |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>212 016</u></b> | <b><u>715 309</u></b>             | <b><u>314 816</u></b>          | <b><u>359 276</u></b>   | <b><u>-</u></b>       | <b><u>1 601 417</u></b> |
| Jegyzett tőke  | -                     | -                                 | -                              | -                       | 27 000                | 27 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok                                     | -                     | -                                 | -                              | -                       | 52 028                | 52 028                  |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>  | <b><u>-</u></b>       | <b><u>-</u></b>                   | <b><u>-</u></b>                | <b><u>-</u></b>         | <b><u>79 028</u></b>  | <b><u>79 028</u></b>    |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>   | <b><u>212 016</u></b> | <b><u>715 309</u></b>             | <b><u>314 816</u></b>          | <b><u>359 276</u></b>   | <b><u>79 028</u></b>  | <b><u>1 680 445</u></b> |
| <b>LIKVIDITÁS</b>  |                       |                                   |                                |                         |                       |                         |
| HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)   | <b><u>-75 745</u></b> | <b><u>-673 188</u></b>            | <b><u>-91 075</u></b>          | <b><u>918 700</u></b>   | <b><u>-78 692</u></b> | <b><u>-</u></b>         |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| 2009. december 31-én   | 3 hónapon<br>belüli   | Éven belüli,<br>3 hónapon<br>túli | Éven túli,<br>5 éven<br>belüli | 5 éven túli             | Lejárat<br>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, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 23 480                | 40 618                            | 217 397                        | 1 161 801               | -                     | 1 443 296               |
| Tárgyi eszközök  | -                     | -                                 | -                              | -                       | 143                   | 143                     |
| Immateriális javak   | -                     | -                                 | -                              | -                       | 257                   | 257                     |
| Egyéb eszközök   | <u>858</u>            | <u>93</u>                         | <u>-</u>                       | <u>-</u>                | <u>-</u>              | <u>951</u>              |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>   | <b><u>558 687</u></b> | <b><u>40 711</u></b>              | <b><u>219 140</u></b>          | <b><u>1 161 801</u></b> | <b><u>400</u></b>     | <b><u>1 980 739</u></b> |
| 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   | <u>20</u>             | <u>-</u>                          | <u>-</u>                       | <u>2 735</u>            | <u>-</u>              | <u>2 755</u>            |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>644 872</u></b> | <b><u>3 410</u></b>               | <b><u>861 059</u></b>          | <b><u>379 536</u></b>   | <b><u>-</u></b>       | <b><u>1 888 877</u></b> |
| Jegyzett tőke  | -                     | -                                 | -                              | -                       | 27 000                | 27 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok                                     | <u>-</u>              | <u>-</u>                          | <u>-</u>                       | <u>-</u>                | <u>64 862</u>         | <u>64 862</u>           |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>  | <b><u>-</u></b>       | <b><u>-</u></b>                   | <b><u>-</u></b>                | <b><u>-</u></b>         | <b><u>91 862</u></b>  | <b><u>91 862</u></b>    |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>   | <b><u>644 872</u></b> | <b><u>3 410</u></b>               | <b><u>861 059</u></b>          | <b><u>379 536</u></b>   | <b><u>91 862</u></b>  | <b><u>1 980 739</u></b> |
| <b>LIKVIDITÁS</b>  |                       |                                   |                                |                         |                       |                         |
| HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)   | <b><u>-86 185</u></b> | <b><u>37 301</u></b>              | <b><u>-641 919</u></b>         | <b><u>782 265</u></b>   | <b><u>-91 462</u></b> | <b><u>-</u></b>         |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 31. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegkor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecsülésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb mint a könyv szerinti értékük.

**Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

|  | 2010                    |                         | 2009                    |                         |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|  | Könyv szerinti érték    | Valós érték             | Könyv szerinti érték    | Valós érték             |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal           | 26                      | 26                      | 732                     | 732                     |
| Bankközi kihelyezések, követelések                                       | 105 109                 | 105 109                 | 318 044                 | 318 044                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök             | 87                      | 87                      | 951                     | 951                     |
| Értékesíthető értékpapírok   | 1 851                   | 1 851                   | 216 365                 | 216 365                 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | <u>1 562 402</u>        | <u>2 325 476</u>        | <u>1 443 296</u>        | <u>1 753 030</u>        |
| <b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>1 669 475</u></b> | <b><u>2 432 549</u></b> | <b><u>1 979 388</u></b> | <b><u>2 289 122</u></b> |
| OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                    | 121 950                 | 121 950                 | 261 287                 | 261 287                 |
| Kibocsátott értékpapírok   | 1 360 566               | 1 300 008               | 1 599 594               | 1 555 855               |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok                        | 108 012                 | 108 012                 | 18 615                  | 18 615                  |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek      | 1 564                   | 1 564                   | 1 469                   | 1 469                   |
| Alárendelt kölcsöntőke   | <u>3 364</u>            | <u>3 364</u>            | <u>2 755</u>            | <u>2 755</u>            |
| <b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                 | <b><u>1 595 456</u></b> | <b><u>1 534 898</u></b> | <b><u>1 883 720</u></b> | <b><u>1 839 981</u></b> |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke**

|   | Valós érték            |                       | Nettó névleges érték   |                       |
|---|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|   | 2010                   | 2009                  | 2010                   | 2009                  |
| <b>Kereskedési célú deviza-swap ügyletek</b>                            |                        |                       |                        |                       |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke              | 87                     | 951                   | 125 665                | 215                   |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke              | -1 564                 | -1 469                | -127 467               | -1 402                |
| <b>Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek</b>                         |                        |                       |                        |                       |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke           | -                      | 14 176                | -                      | -                     |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -108 012               | -32 791               | -113 266               | -40 518               |
| <b>Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek</b>                         |                        |                       |                        |                       |
| Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek pozitív valós értéke           | -                      | 1                     | -                      | 2                     |
| Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értéke           | -                      | -                     | -                      | -                     |
| <b>Egyéb nem fedezeti célú ügyletek</b>                                 |                        |                       |                        |                       |
| Egyéb kereskedési célú ügyletek pozitív valós értéke                    | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Egyéb kereskedési célú ügyletek negatív valós értéke                    | -                      | -                     | -                      | -                     |
| <b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>                           | <b><u>87</u></b>       | <b><u>15 128</u></b>  | <b><u>125 665</u></b>  | <b><u>217</u></b>     |
| <b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                    | <b><u>-109 576</u></b> | <b><u>-34 260</u></b> | <b><u>-240 733</u></b> | <b><u>-41 920</u></b> |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>                     | <b><u>-109 489</u></b> | <b><u>-19 132</u></b> | <b><u>-115 068</u></b> | <b><u>-41 703</u></b> |



**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**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:

**2010. december 31-én**

| <b>Fedezeti ügylet típusa</b>                    | <b>Fedezeti instrumentum</b> | <b>Fedezeti instrumentum valós értéke</b> | <b>Fedezett kockázatok jellege</b> |
|--|------------------------------|---|------------------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet                     | -                            | -   | -                                  |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet                   | CCIRS                        | -108 012                                  | Kamatláb<br>Devizaárfolyam         |
| 3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei | -                            | -   | -                                  |

**2009. december 31-én**

| <b>Fedezeti ügylet típusa</b>                    | <b>Fedezeti instrumentum</b> | <b>Fedezeti instrumentum valós értéke</b> | <b>Fedezett kockázatok jellege</b> |
|--|------------------------------|---|------------------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet                     | -                            | -   | -                                  |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet                   | CCIRS                        | -18 615                                   | Kamatláb<br>Devizaárfolyam         |
| 3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei | -                            | -   | -                                  |

**Cash-flow fedezeti ügyletek**

**1. Kibocsátott értékpapírok**

A Bank kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-i 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-flow-kra 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. és 2010. év során 531 millió Ft átvezetésre került az eredménybe a fedezett cash-flow-on elszámolt eredménnyel arányosan.

| <b><u>Cash-Flow fedezeti ügyletek</u></b>                       | <b>2010</b> | <b>2009</b> |
|---|-------------|-------------|
| Tárgyidőszakban a saját tőkéből az eredménybe átvezetett összeg | 531         | 531         |

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

**Valós érték fedezeti ügyletek**

**1. Ügyfelekkel szembeni követelések**

Devizaárfolyamkockázat fedezete

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket folyósított az ügyfelei számára, amelyeknél bizonyos esetben a Bank a hitelek futamidejének egy része alatti szerződéses cash-flowokra árfolyamgaranciát biztosított 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.

A Bank 2010. december 31-én ilyen jellegű fedezeti ügylettel nem rendelkezik. Ezen ügyletek valós értéke 1 millió Ft volt 2009. december 31-én.

**2. Kibocsátott értékpapírok**

A Bank kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flow-k 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 kamatlábkockázatot 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 -108.012 millió Ft 2010. december 31-én, illetve -18.615 millió Ft 2009. december 31-én.

**2010. december 31.**

| Fedezett instrumentum típusa | Fedezeti instrumentum típusa | Fedezeti instrumentum valós értéke | Fedezett instrumentum valós értéke | A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség |                     |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------|
|                              |                              |                                    |                                    | a fedezeti ügyleten                                    | a fedezett ügyleten |
| Kibocsátott értékpapírok     | CCIRS                        | -45 125                            | 209 063                            | -4 761   | 4 761               |
| Kibocsátott értékpapírok     | CCIRS                        | -54 799                            | 320 563                            | -2 912   | 2 912               |
| Kibocsátott értékpapírok     | CCIRS                        | -8 088                             | 55 750                             | -517   | 517                 |

**2009. december 31.**

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

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 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 megfigyelhetők.
- 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:

**2010. december 31.**

| Megnevezés   | 1. szint            | 2. szint              | 3. szint        | Összesen              |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                       | -                   | 87                    | -               | 87                    |
| ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke                   | -                   | 87                    | -               | 87                    |
| Értékesíthető értékpapírok   | 1 746               | -                     | -               | 1 746                 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | -                   | -                     | -               | -                     |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>   | <b><u>1 746</u></b> | <b><u>87</u></b>      | <b><u>=</u></b> | <b><u>1 833</u></b>   |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke                          | -                   | 1 564                 | -               | 1 564                 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | -                   | 108 012               | -               | 108 012               |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                                    | <b><u>-</u></b>     | <b><u>109 576</u></b> | <b><u>=</u></b> | <b><u>109 576</u></b> |

**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 pozitív valós értéke                   | -                     | 951                  | -               | 951                   |
| Értékesíthető értékpapírok   | 216 365               | -                    | -               | 216 365               |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | -                     | 1                    | -               | 1                     |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>   | <b><u>216 365</u></b> | <b><u>952</u></b>    | <b><u>=</u></b> | <b><u>217 317</u></b> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke                          | -                     | 1 469                | -               | 1 469                 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | -                     | 18 615               | -               | 18 615                |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                                    | <b><u>-</u></b>       | <b><u>20 084</u></b> | <b><u>=</u></b> | <b><u>20 084</u></b>  |

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|   | Eredménytartalék<br>és egyéb<br>tartalékok<br>2010. január 1. | Időszak<br>eredménye<br>2010. | Értékesíthető<br>értékpapírok<br>és cash-flow<br>fedezeti<br>ügyletek valós<br>érték<br>különbözete | Osztalék              | Eredménytartalék<br>és egyéb<br>tartalékok<br>2010. december<br>31. |
|---|---|-------------------------------|---|-----------------------|---|
| <b>Magyar számviteli szabályok<br/>szerint készített beszámoló</b>  | <b>32 628</b>   | <b>8 461</b>                  | <b>-361</b>   | <b>-1 000</b>         | <b>39 728</b>   |
| Értékesíthető értékpapírok valós<br>érték különbözete   | -17   | -                             | 3   | -                     | -14   |
| Effektív kamatláb módszer<br>alkalmazása a kibocsátott<br>jelzáloglevelekre                               | 214   | -146                          | -   | -                     | 68  |
| A hitelek folyósításhoz<br>kapcsolódó díjak és jutalékok<br>amortizációja effektív<br>kamatláb módszerrel | 9 387   | 2 696                         | -   | -                     | 12 083  |
| Származékos pénzügyi<br>instrumentumok valós érték<br>különbözete   | 607   | -553                          | 531   | -                     | 585   |
| Közvetlen tartalékmozgás  | -   | -361                          | 361   | -                     | -   |
| Halasztott adó  | -1 957  | 732                           | -197  | -                     | -1 422  |
| 2010. évben fizetett osztalék   | 24 000  | -                             | -   | -24 000               | -   |
| 2010. évi eredményből<br>fizetendő osztalék   | -   | -                             | -   | 1 000                 | 1 000   |
| <b>IFRS szerinti beszámoló</b>  | <b><u>64 862</u></b>  | <b><u>10 829</u></b>          | <b><u>337</u></b>   | <b><u>-24 000</u></b> | <b><u>52 028</u></b>  |

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

Nem történt jelentős esemény.

**OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**  
**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2008. őszén a forint árfolyamának a releváns devizákhoz képesti romlásával, valamint a hazai és a nemzetközi piacokon tapasztalt bizalomvesztéssel, a pénzügyi válság Magyarországot is elérte. A válság negatív hatásai befolyásolták a 2010. évi pénzügyi helyzetet. 2010. évben a válság hatására a lakossági szektorban a fizetési késedelmek növekedése, a hitelportfólió minőségének romlása, valamint a hitelek iránti kereslet csökkenése volt tapasztalható. E problémák kezelésére az OTP Jelzálogbank Zrt. az alábbi intézkedéseket hozta:

1. Hitelezési kockázatok csökkentése, hitelkihelyezések visszafogása:
  - megszüntettük a CHF és JPY alapú hitelezést;
  - deviza hitelek árazásának forrásszerzés feltételeihez történő igazítása;
  - jövedelem alapú hitelezés kiterjesztése;
  - szigorúbb értékmegállapítás, nagyobb kockázati tényezők alkalmazása a hitelbiztosítéki érték megállapításakor;
  - a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről szóló kormányrendelet következetes érvényesítése;
  - devizanem csere lehetőségének felajánlása, kedvező díjtételek.
2. Tovább folytatódott a kihelyezéseknek a forrásszerzési lehetőségekhez történő igazítása, figyelemmel arra, hogy az főként HUF-ban történt;
3. A hitelportfólió utógondozása fokozott jelentőségűvé vált, egyénre szabott technikák, liberálisabb eljárás;
4. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank 2010-ben megszüntette a nem problémamentes hitelek vissza-, illetve megvásárlására vonatkozó, az OTP Bank által nyújtott garanciáról szóló szerződést a lakás- és szabadfelhasználású hitelek tekintetében. A megváltozott kockázati kitettségre válaszul a Bank értékvesztést számolt el a fennálló hitelkockázatokra;
5. Adósvédelmi programunk további finomítása, könnyített átütemezési szerződésmódosítás felajánlása a fizetési nehézségekkel küzdő ügyfeleknek, díjak elengedése;
6. Működési költségek csökkentése, a biztonságos működéshez szükségtelen fejlesztések, beruházások elhalasztása.

A 2010. évben az új hitelek kihelyezésének volumene nőtt, az előző évhez képest a lakossági szektorban élénkülés tapasztalható.