



**OTP JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

(Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.)

**300.000.000.000 forint keretösszegű
VI. Jelzáloglevél Program**

Alaptájékoztató

1. Kiegészítés

2008. február 14.

Az Alaptájékoztató 1. Kiegészítésének közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2008. február 15-én kelt PSZÁF E-III/10.351-1/2008. számú határozatával engedélyezte.

Felelősségvállalási nyilatkozat

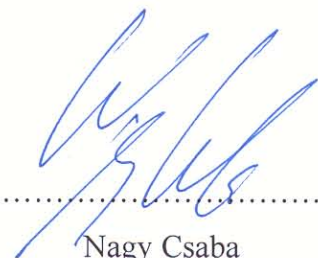
Alulírottak, mint az OTP Jelzálogbank Zrt. 2007. augusztus 30-i dátumú, 300.000.000.000 forint keretösszegű, VI. Jelzáloglevél Program tekintetében közzétett Alaptájékoztatójához – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény 32. §-a alapján – csatolt Kiegészítésben szereplő információkért egyetemlegesen felelős személyek kijelentjük, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásunk szerint a jelen kiegészítésben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a Kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2008. február 14.

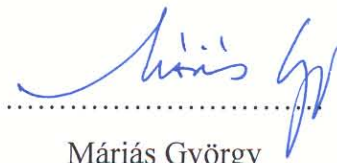
A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1051, Budapest, Nádor u. 21.



Nagy Csaba
Vezérigazgató-helyettes



Máriás György
Főosztályvezető

A Forgalmazó:

Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank

Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

1051, Budapest, Nádor u. 16.



Losteiner Dóra
Főosztályvezető



Hantos Vilmos
Főosztályvezető-helyettes

Az OTP Jelzálogbank Zrt. 2007. augusztus 30-i dátumú, 300.000.000.000 forint keretösszegű VI. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatója 1. Kiegészítésének közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete PSZÁF E-III/10.351-1/2008. számú határozatával 2008. február 15-i dátummal engedélyezte.

Tekintettel arra, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. 2008. február 14-én közzétette a 2007. évi gyorsjelentését, az OTP Jelzálogbank Zrt. 2007. augusztus 30-i dátumú, 300.000.000.000 forint keretösszegű VI. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatója az 1. Kiegészítés keretében az alábbi információkkal egészül ki, illetve változik.

– Az Alaptájékoztató kiegészül a 4. számú melléklettel, amely tartalma az OTP Jelzálogbank Zrt. 2007. évi gyorsjelentése.

– Az Alaptájékoztató 1.5 Általános Feltételek c. pontja utolsó bekezdése az alábbi mondattal egészül ki:

„A Kibocsátónak 2007.12.31-re vonatkozó nem auditált beszámolója, amely az MSZSZ szerint készült el, a jelen Alaptájékoztató 4. számú mellékletében található.”

– Az Alaptájékoztató III.8 A Kibocsátó eszközeire, forrásaira és pénzügyi helyzetére vonatkozó pénzügyi információk c. pontja első bekezdése az alábbi mondattal egészül ki:

„A Kibocsátó 2007.12.31-re vonatkozó, MSZSZ szerint elkészített, nem auditált információi jelen Alaptájékoztató 4. számú mellékletében találhatóak.”

– Az Alaptájékoztató III.11 Megtekinthető dokumentumok c. pontja első bekezdése az alábbi mondattal egészül ki:

„A 2007.12.31-re vonatkozó, MSZSZ szerint elkészített, nem auditált információk hozzáférhetőek munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1051 Budapest, Nádor u. 21.). A 2007.12.31-re vonatkozó, MSZSZ szerint elkészített, nem auditált információk jelen Alaptájékoztató 4. számú mellékletében találhatóak.”

Az Alaptájékoztató fentiekén kívül egyéb pontjaiban nem módosul.

4. számú melléklet

OTP Jelzálogbank Zrt.

2007. éves gyorsjelentés

Az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2007. éves gyorsjelentése

Az OTP Jelzálogbank Zrt. a Tpt.52.§(5) bekezdésében előírt kötelezettségének megfelelően az alábbiakban teszi közzé a 2007. éves gyorsjelentését.

1. Gazdálkodási adatok

Mérleg (nem auditált)

adatok: millió Ft-ban

| A tétel megnevezése | 2006.12.31. Auditált | 2007.12.31. Nem auditált | változás |
|---|-------------------------|-----------------------------|--------------|
| ESZKÖZÖK | | | |
| 1. Pénzeszközök | 59 | 1 429 | 2322,0% |
| 2. Állampapírok | 107 836 | 71 951 | -33,3% |
| 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 35 945 | 11 788 | -67,2% |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések | 907 764 | 1 125 369 | 24,0% |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 0 | 0 | 0,0% |
| 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 0 | 0 | 0,0% |
| 7. Részvények, részesedések befektetési célra | 0 | 0 | 0,0% |
| 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 0 | 0 | 0,0% |
| 9. Immateriális javak | 238 | 243 | 2,1% |
| 10. Tárgyi eszközök | 116 | 241 | 107,8% |
| 11. Saját részvények | 0 | 0 | 0,0% |
| 12. Egyéb eszközök | 7 134 | 14 219 | 99,3% |
| 13. Aktív időbeli elhatárolások | 19 623 | 18 406 | -6,2% |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: | 1 078 715 | 1 243 646 | 15,3% |
| ebből: - FORGÓESZKÖZÖK | 206 245 | 154 721 | -25,0% |
| - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 852 847 | 1 070 519 | 25,5% |
| FORRÁSOK | | | |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 1 653 | 166 615 | 9979,6% |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 677 | 1 831 | 170,5% |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 984 604 | 971 835 | -1,3% |
| 4. Egyéb kötelezettségek | 4 505 | 738 | -83,6% |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások | 51 642 | 54 923 | 6,4% |
| 6. Céltartalékok | 0 | 0 | 0,0% |
| 7. Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0 | 0,0% |
| 8. Jegyzett tőke | 20 000 | 27 000 | 35,0% |
| 9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | 0 | 0 | 0,0% |
| 10. Tőketartalék | 0 | 0 | 0,0% |
| 11. Általános tartalék | 2 663 | 3 170 | 19,0% |
| 12. Eredménytartalék (+/-) | 12 782 | 12 971 | 1,5% |
| 13. Lekötött tartalék | 189 | 0 | -100,0% |
| 14. Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0,0% |
| Mérleg szerinti eredmény (+/-) | 0 | 4 563 | |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN: | 1 078 715 | 1 243 646 | 15,3% |
| ebből: - ROVID LEJÁRATÚ KÖT | 32 404 | 369 992 | 1041,8% |
| - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 959 035 | 771 027 | -19,6% |
| - SAJÁT TŐKE | 35 634 | 47 704 | 33,9% |

Eredménykimutatás (nem auditált)

adatok: millió Ft-ban

| A tétel megnevezése | 2006.12.31. auditált | 2006.12.31. korrigált* | 2007.12.31. nem auditált | változás |
|---|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|
| 1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek | 122 389 | 139 890 | 146 465 | 4,7% |
| 2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások | 79 499 | 97 013 | 104 486 | 7,7% |
| KAMATKÜLÖNBÖZET | 42 890 | 42 877 | 41 979 | -2,1% |
| 3. Bevételek értékpapírokból | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| b) bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés) | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 20 188 | 2 687 | 3 149 | 17,2% |
| 5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások | 52 392 | 34 878 | 32 874 | -5,7% |
| 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 1 958 | 1 958 | 2 037 | 4,0% |
| 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 43 | 43 | 22 | -48,8% |
| 8. Általános igazgatási költségek | 1 719 | 1 719 | 1 080 | -37,2% |
| 9. Értékcsökkenési leírás | 115 | 115 | 180 | 56,5% |
| 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 1 422 | 1 422 | 6 973 | 390,4% |
| 11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 82 | 82 | 17 | -79,3% |
| 12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 202 | 202 | 82 | -59,4% |
| 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | 9 551 | 9 551 | 6 145 | -35,7% |
| ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | 9 515 | 9 515 | 6 142 | -35,4% |
| - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | 36 | 36 | 3 | -91,7% |
| 16. Rendkívüli bevételek | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 17. Rendkívüli ráfordítások | 5 000 | 5 000 | 0 | 0,0% |
| 18. Rendkívüli eredmény | -5 000 | -5 000 | 0 | 0,0% |
| 19. Adózás előtti eredmény | 4 551 | 4 551 | 6 145 | 35,0% |
| 20. Adófizetési kötelezettség | 1 910 | 1 910 | 1 075 | -43,7% |
| 21. Adózott eredmény | 2 641 | 2 641 | 5 070 | 92,0% |
| 22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±) | -264 | -264 | -507 | 92,0% |
| 23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | 1 623 | 1 623 | 0 | 0,0% |
| 24. Jóváhagyott osztalék és részesedés | 4 000 | 4 000 | 0 | 0,0% |
| ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | 4 000 | 4 000 | 0 | 0,0% |
| 25. Mérleg szerinti eredmény | 0 | 0 | 4 563 | |

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

Mérlegen kívüli jelentősebb tételek 2007. december 31-én

adatok: millió Ft-ban

| | Megnevezés | Érték |
|----|--------------------------|---------|
| 1. | Függő kötelezettségek | 11 784 |
| 2. | Jövőbeni kötelezettségek | 306 095 |

2. A társaságnál bekövetkezett változások

a.) Az OTP Jelzálogbank Zrt-nél 2007. év során az alábbi változások történtek az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai között:

Igazgatóság: Lantos Csaba tagsága megszűnt 2007. március
Ljubicic Gábor tagsága megszűnt 2007. március
Illés Zoltán tagsága létrejött 2007. február
Dr. Németh Imre tagsága létrejött 2007. június

Felügyelő Bizottság: Dr. Németh Imre tagsága megszűnt 2007. június
Nádasné Gajzágó Cecília tagsága létrejött 2007. június

b.) Az OTP Jelzálogbank Zrt. 20 milliárd forintról 27 milliárd forintra történő jegyzett tőke emelését a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a Cg.01-10-044659/120. számú végzésével 2007. szeptember 4-i hatállyal bejegyezte.

3. A forgalomban lévő jelzáloglevelek és a fedetül szolgált eszközök vagyonellenőr által igazolt értéke

adatok: millió Ft-ban

| Megnevezés | 2006.12.31 | 2007.12.31 | változás |
|---|------------------|------------------|-----------------|
| Forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett | | | |
| - névértéke | 984 605 | 971 834 | -12 770 |
| - kamata | 372 891 | 305 096 | -67 795 |
| összesen | 1 357 496 | 1 276 931 | -80 565 |
| Rendes fedezetek | | | |
| - tőkekövetelés | 882 628 | 1 017 317 | 134 688 |
| - kamatkövetelés | 865 610 | 889 747 | 24 136 |
| összesen | 1 748 239 | 1 907 063 | 158 825 |
| Pótfedezetek értéke | 121 675 | 0 | -121 675 |

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

Az éves gyorsjelentés félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért az OTP Jelzálogbank Zrt. felelősséggel tartozik.

Budapest, 2008. február 14.

Oszlányi Zsolt
elnök - vezérigazgató

Kissné Ladányi Éva
igazgató