

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2008. évi Féléves Jelentése



Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. törvényi kötelezettségének eleget téve ezúton tájékoztatja Tisztelt Jelzáloglevél Tulajdonosait a Társaságnál bekövetkezett változásokról, forgalomban lévő jelzálogleveleinek és azok fedezeteinek eszközértékéről, továbbá 2008. első féléves gazdálkodásáról.

Társaságnál bekövetkezett változások

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Részvényese 2008-ban új irányítási struktúrát vezetett be, amelynek keretében a Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. tv. 37.§-a alapján ügydöntő Felügyelő Bizottságot hozott létre.

Az Alapító Okirat 2008. április 7-i átfogó módosításával egyidejűleg a 2007-ben megválasztott Felügyelő bizottsági tagok (dr. Pettkó-Szandtner Judit, Ralf Cymanek, Karin Schmidt, Mag. Franz Wolfger) mellé a Részvényes új tagokat is választott (Mag. Reinhard Madlencnik, Mag. Markus Winkler, Tátrai Bernadett, Sipos József).

2008. április 7-én a Részvényes továbbá arról is döntött, hogy Tölly Gabriellát belső igazgatósági taggá, Komócsi Sándort, Gianluca Totarot (aki a határozathozatalkor az Igazgatóság belső tagja volt) valamint Tóth Balázst (aki a határozathozatalkor a Felügyelő Bizottság tagja volt) külső igazgatósági tagnak választja.

2008. június 20-án az új összetételű Igazgatóság - a Felügyelő Bizottság előzetes egyetértésével - Baranyai Dávid belső igazgatósági tagot választotta az Igazgatóság elnökéül.

A Felügyelő Bizottság 2008. május 27-i ülésén Tátrai Bernadettet választotta a Testület elnökévé.

2008. június 30-án az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a következő személyek voltak:

Igazgatóság

Baranyai Dávid	Igazgatóság elnöke, belső igazgatósági tag
Tölly Gabriella	belső igazgatósági tag
Gianluca Totaro	külső igazgatósági tag
Komócsi Sándor	külső igazgatósági tag
Tóth Balázs	külső igazgatósági tag

Felügyelő Bizottság

Tátrai Bernadett	Felügyelő Bizottság elnöke
Ralf Cymanek	Felügyelő Bizottság tagja
Dr. Pettkó-Szandtner Judit	Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Markus Winkler	Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Karin Schmidt	Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Franz Wolfger	Felügyelő Bizottság tagja
Reinhard Madlencnik	Felügyelő Bizottság tagja
Sipos József	Felügyelő Bizottság tagja

Eszközérték

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény alapján a valamely eszköz vagy eszközcsoport fedezetével kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a rendszeres tájékoztatónak tartalmaznia kell az eszköz vagy eszközcsoport értékének változását. Ezen előírásnak megfelelően az alábbiakban tesszük közzé az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2008. június 30-án forgalomban lévő jelzáloglevelei még nem törlesztett névértékének és kamatának összegét, valamint a Vagyonellenőr által igazolt fedezetek értékét.

A forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek még nem törlesztett		
➤ Névértéke (a)	61.297.230.000	Ft
➤ Kamata (b)	14.192.377.300	Ft
Összesen (a+b)	74.489.607.300	Ft
Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek - fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon- forintra átszámított még nem törlesztett		
➤ Névértéke (c)	3.555.450.000	Ft
➤ Kamata (d)	574.251.337	Ft
Összesen (c+d)	4.129.701.337	Ft
Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek és a devizában denominált jelzáloglevelek együttes, még nem törlesztett		
➤ Névértéke (a+c)	64.852.680.000	Ft
➤ Kamata (b+d)	14.766.628.637	Ft
mindösszesen (a+b+c+d)	79.619.308.637	Ft
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek vagyonellenőr által igazolt értéke		
➤ Tőkekövetelés (e)	47.831.525.716	Ft
➤ Kamatkövetelés (f)	17.899.143.723	Ft
Összesen (e+f)	65.730.669.439	Ft
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek – fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon - forintra átszámított értéke		
➤ Tőkekövetelés (g)	17.651.041.998	Ft
➤ Kamatkövetelés (h)	2.834.040.979	Ft
Összesen (g+h)	20.485.082.977	Ft
A forintban és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek együttes értéke:		
➤ Tőkekövetelés (e+g)	65.482.567.714	Ft
➤ Kamatkövetelés (f+h)	20.733.184.702	Ft
mindösszesen (e+g+f+h)	86.215.752.416	Ft
Pótfedezetek értéke:		
➤ Tőkekövetelés (i)	12.170.434.150	Ft
➤ Kamatkövetelés (j)	0	Ft
Összesen (I+J)	12.170.434.150	Ft

A pótfedezetek teljes értékét az UniCredit Jelzálogbank Zrt. állampapírban tartja.

MÉRLEG	Adatok millió forintban		Változás
	2007.06.30	2008.06.30	%
I. PÉNZESZKÖZÖK	3	22	633,3
II. ÁLLAMPAPÍROK	11 607	13 408	15,5
a) forgatási célú			
b) befektetési célú	11 607	13 408	15,5
III. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	53 097	47 019	-11,4
a) látra szóló			
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	53 097	47 019	-11,4
ba) éven belüli lejáratú	880	90	-89,8
bb) éven túli lejáratú	52 217	46 929	-10,1
IV. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	34 580	47 694	37,9
a) pénzügyi szolgáltatásból	34 580	47 694	37,9
aa) éven belüli lejáratú	81	44	-45,7
ab) éven túli lejáratú	34 499	47 650	38,1
b) befektetési szolgáltatásból			
V. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS			
VI. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK			
VII. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA			
VIII. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN			
IX. IMMATERIÁLIS JAVAK	164	74	-54,9
a) immateriális javak	164	74	-54,9
b) immateriális javak értékhelyesbitése			
X. TÁRGYI ESZKÖZÖK	55	7	-87,3
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	55	7	-87,3
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			
c) beruházások			
XI. SAJÁT RÉSZVÉNYEK			
XII. EGYÉB ESZKÖZÖK	999	579	-42,0
a) készletek			
b) egyéb követelések	999	579	-42,0
XIII. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	713	842	18,1
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	551	702	27,4
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	162	140	-13,6
c) halasztott ráfordítások			
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	101 218	109 645	8,3
Ebből			
FORGÓESZKÖZÖK	1 963	770	-60,8
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	98 542	108 033	9,6

		Adatok millió forintban		Változás
		2007.06.30	2008.06.30	%
	HITELINTEZETEKEL SZEMBENI			
I.	KÖTELEZETTSÉGEK	16 320	27 951	71,3
a)	látra szóló meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	16 320	27 951	71,3
ba)	éven belüli lejáratú	6 225	12 508	100,9
bb)	éven túli lejáratú	10 095	15 443	53,0
c)	befektetési szolgáltatásból			
	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI			
II.	KÖTELEZETTSÉGEK			
	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT			
III.	FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	69 767	64 853	-7,0
a)	kibocsátott kötvények			
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	69 767	64 853	-7,0
ba)	éven belüli lejáratú	0	0	
bb)	éven túli lejáratú	69 767	64 853	-7,0
IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	67	271	304,5
a)	éven belüli lejáratú	67	271	304,5
b)	éven túli lejáratú			
V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3 897	3 620	-7,1
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	26	0	-100,0
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 871	3 620	-6,5
c)	halasztott bevételek			
VI.	CÉLTARTALÉKOK	316	347	9,8
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
c)	általános kockázati céltartalék	316	347	9,8
d)	egyéb céltartalék			
VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK			
VIII.	JEGYZETT TŐKE	3 000	3 000	0,0
IX.	JEGYZETI DE MEG BE NEM FIZETELI TŐKE (-)			
X.	TŐKETARTALÉK	783	783	0,0
XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	563	743	32,0
XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	5 287	6 911	30,7
XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
a)	értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
b)	valós értékelés értékelési tartaléka			
XV.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	1 218	1 166	-4,3
FORRÁSOK ÖSSZESEN		101 218	109 645	8,3
Ebből				
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	6 292	12 779	103,1
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	79 861	80 296	0,5
	- SAJÁT TŐKE	10 851	12 603	16,1

EREDMÉNYKIMUTATÁS	Adatok millió forintban		Változás
	2007.06.30	2008.06.30	%
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	4 996	5 285	5,8
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	451	547	21,3
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4 545	4 738	4,2
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (9+10)	3 447	3 690	7,0
Kamatkülönbözet (1-2)	1 549	1 595	3,0
3. Bevételek értékpapírokból			
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	159	31	-80,5
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás díjbevételeiből	159	31	-80,5
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	86	5	-94,2
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27	0	-100,0
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	59	5	-91,5
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye 6.a)-6.b)+6.c)-6.d)	213	220	3,3
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	245	238	-2,9
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	32	18	-43,8
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	9	53	488,9
8. Általános igazgatási költségek	397	437	10,1
a) személyi jellegű ráfordítások	257	284	10,5
aa) bérköltség	181	201	11,0
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	12	13	8,3
ac) bérjárulékok	64	70	9,4
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	140	153	9,3
9. Értékcsökkenési leírás	83	89	7,2
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	125	124	-0,8
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		12	
b) egyéb ráfordítások	125	112	-10,4
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	55	151	174,5
a) értékvesztés követelések után	55	151	174,5
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	34	73	114,7
a) értékvesztés visszairás követelések után	34	73	114,7
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
12/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	1 218	1 166	-4,3
Ebből:			
- PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1 218	1 166	-4,3
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE			
18. Rendkívüli eredmény			
19. Adózás előtti eredmény	1 218	1 166	-4,3
21. Adózott eredmény			
25. Mérleg szerinti eredmény			

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. felhívja Tisztelt Befektetői figyelmét arra, hogy a fenti 2008. évi Féléves Jelentésben szereplő Magyar Számviteli Szabályok szerint elkészített mérleg- és eredménykimutatás nem auditált adatokat tartalmaz.

Alulírottak nyilatkozunk, hogy a fenti 2008. évi Féléves Jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, és nem hallgat el olyan tényt és információt, amely az UniCredit Jelzálogbank Zrt. helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

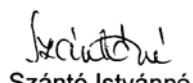
A rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért az UniCredit Jelzálogbank Zrt. felel.

A 2008. évi Féléves Jelentést az UniCredit Jelzálogbank Zrt. honlapján (www.jelzalogbank.hu), az UniCredit Bank Hungary Zrt. honlapján (www.unicreditbank.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) 2008. augusztus 26-án tesszük közzé. A 2008. évi Féléves Jelentés az UniCredit Jelzálogbank Zrt. székhelyén (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) 2008. augusztus 26-tól tekinthető meg.

Budapest, 2008. augusztus 25.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Baranyai Dávid
Elnök-vezérigazgató


Szántó Istvánné
Főkönyvelő