

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2007. évi Éves Gyorsjelentése



Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) törvényi kötelezettségének eleget téve ezúton tájékoztatja Tisztelt Jelzáloglevél Tulajdonosait a társaságnál bekövetkezett változásokról, forgalomban lévő jelzálogleveleinek és azok fedezeteinek eszközértékéről, továbbá 2007. évi gazdálkodásáról.

Társaságnál bekövetkezett változások

- A Jelzálogbank tulajdonosi struktúrájában 2007. június 30-hoz képest változás nem történt. A Jelzálogbank egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt.
- Az Igazgatóság személyi összetételében 2007. június 30-hoz képest változás történt. A Részvényes 2007. október 1. napjával dr. Nagy Gyula belső igazgatósági tagot visszahívta az Igazgatóságból és egyidejűleg Baranyai Dávidot belső igazgatósági taggá nevezte ki.

2007. december 31-én az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai a következő személyek voltak:

Igazgatóság

Dr. Patai Mihály	Igazgatóság elnöke, külső igazgatósági tag
Baranyai Dávid	vezérigazgató, belső igazgatósági tag
Gianluca Totaro	belső igazgatósági tag
Radványi Ágnes	külső igazgatósági tag
Tátrai Bernadett	külső igazgatósági tag
Mag. Markus Winkler	külső igazgatósági tag
Mag. Reinhard Madlencnik	külső igazgatósági tag

Felügyelő Bizottság

Ralf Cymanek	Felügyelő Bizottság elnöke
dr. Pettkó-Szandtner Judit	Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Franz Wolfger	Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Karin Schmidt	Felügyelő Bizottság tagja
Tóth Balázs	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 a Jelzálogbank 2007. december 31-én 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)	65.617.230.000	Ft
➤ Kamata (b)	18.213.114.262	Ft
Összesen (a+b)	83.830.344.262	Ft
Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek - fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon - forintra átszámított még nem törlesztett		
➤ Névértéke (c)	3.800.250.000	Ft
➤ Kamata (d)	689.950.789	Ft
Összesen (c+d)	4.490.200.789	Ft
Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek és a devizában denominált jelzáloglevelek együttes, még nem törlesztett		
➤ Névértéke (a+c)	69.417.480.000	Ft
➤ Kamata (b+d)	18.903.065.051	Ft
mindösszesen (a+b+c+d)	88.320.545.051	Ft
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek vagyonellenőr által igazolt értéke		
➤ Tőkekövetelés (e)	51.095.659.870	Ft
➤ Kamatkövetelés (f)	18.414.326.409	Ft
Összesen (e+f)	69.509.986.279	Ft
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek - fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon - forintra átszámított értéke		
➤ Tőkekövetelés (g)	19.118.459.298	Ft
➤ Kamatkövetelés (h)	3.456.192.964	Ft
Összesen (g+h)	22.574.652.262	Ft
A forintban és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek együttes értéke:		
➤ Tőkekövetelés (e+g)	70.214.119.168	Ft
➤ Kamatkövetelés (f+h)	21.870.519.373	Ft
mindösszesen (e+g+f+h)	92.084.638.541	Ft
Pótfedezetek értéke:		
➤ Tőkekövetelés (i)	13.425.370.100	Ft
➤ Kamatkövetelés (j)	0	Ft
Összesen (I+j)	13.425.370.100	Ft

A pótfedezetek teljes értékét a bank állampapírban tartja.

2007.12.31-én a Jelzálogbank gazdálkodását bemutató főbb mérleg- és eredmény sorok a Magyar Számvetési Szabályok (MSZSZ) szerint

MÉRLEG	Adatok millió forintban		Változás
	2006.12.31	2007.12.31	%
I. PÉNZESZKÖZÖK	368	8	-97,8
II. ÁLLAMPAPÍROK	11 302	13 373	18,3
a) forgatási célú	7 369		-100,0
b) befektetési célú	3 933	13 373	240,0
HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI			
III. KÖVETELÉSEK	59 481	52 505	-11,7
a) látra szóló	6	2	-66,7
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	59 475	52 503	-11,7
ba) éven belüli lejáratú	7 217	5 102	-29,3
bb) éven túli lejáratú	52 258	47 401	-9,3
IV. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	29 831	45 024	50,9
a) pénzügyi szolgáltatásból	29 831	45 024	50,9
aa) éven belüli lejáratú	2 083	3 697	77,5
ab) éven túli lejáratú	27 748	41 327	48,9
b) befektetési szolgáltatásból	-	-	-
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ			
ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT			
V. KAMATOZÁSÚAKAT IS	-	-	-
RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ			
VI. ÉRTÉKPAPÍROK	-	-	-
RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK			
VII. BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-	-
RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDESEK KAPCSOLT			
VIII. VÁLLALKOZÁSBAN	-	-	-
IX. IMMATERIÁLIS JAVAK	238	92	-61,3
a) immateriális javak	238	92	-61,3
b) immateriális javak érték helyesbítése	-	-	-
X. TÁRGYI ESZKÖZÖK	56	55	-1,8
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	56	55	-1,8
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-	-
c) beruházások	-	-	-
XI. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	-	-	-
XII. EGYÉB ESZKÖZÖK	515	459	-10,9
a) készletek	-	-	-
b) egyéb követelések	515	459	-10,9
XIII. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	932	907	-2,7
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	773	800	3,5
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	159	107	-32,7
c) halasztott ráfordítások	-	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	102 723	112 423	9,4
Ebből			
FORGÓESZKÖZÖK	17 558	9 268	-47,2
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	84 233	102 248	21,4

		Adatok millió forintban		Változás
		2006.12.31	2007.12.31	%
	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI			
I.	KÖTELEZETTSÉGEK	17 251	26 050	151,0
a)	látra szóló	-	-	-
	meghatározott időre lekötött, pénzügyi			
b)	szolgáltatásból adódó kötelezettség	17 251	26 050	51,0
ba)	éven belüli lejáratú	5 581	8 986	61,0
bb)	éven túli lejáratú	11 670	17 064	46,2
c)	befektetési szolgáltatásból	-	-	-
II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	-	-	-
III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	70 851	69 417	-2,0
a)	kibocsátott kötvények	-	-	-
	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő			
b)	értékpapírok	70 851	69 417	-2,0
ba)	éven belüli lejáratú	4 129	9 680	134,4
bb)	éven túli lejáratú	66 722	59 737	-10,5
IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	23	116	404,3
a)	éven belüli lejáratú	23	116	404,3
b)	éven túli lejáratú	-	-	-
V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	4 649	5 010	7,8
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 306	1 160	-11,2
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 343	3 850	15,2
c)	halasztott bevételek	-	-	-
VI.	CÉLTARTALÉKOK	316	393	24,4
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-
	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni)			
b)	kötelezettségekre	-	-	-
c)	általános kockázati céltartalék	316	347	9,8
d)	egyéb céltartalék	-	46	100,0
VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	-	-	-
VIII.	JEGYZETT TŐKE	3 000	3 000	0,0
IX.	JEGYZETT DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	-	-	-
X.	TŐKETARTALÉK	783	783	0,0
XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	563	743	32,0
XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	3 649	5 287	44,9
XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-	-
XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	-	-	-
a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
XV.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	1 638	1 624	-0,9
FORRÁSOK ÖSSZESEN		102 723	112 423	9,4
	Ebből			
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	9 733	18 782	93,0
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	78 392	76 801	-2,0
	- SAJÁT TŐKE	9 633	11 437	18,7

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Adatok millió forintban		Változás
	2006.12.31	2007.12.31	%
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	9 740	10 227	5,0
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	693	899	29,7
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9 047	9 328	3,1
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (9+10)	6 673	7 146	7,1
Kamatkülönbözet (1-2)	3 067	3 081	0,5
3. Bevételek értékpapírokból			
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	20	288	1 340,0
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás díjbevételeiből	20	288	1 340,0
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	-	-	-
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	60	30	-50,0
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	24	4	-83,3
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	36	26	-27,8
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye 6.a)-6.b)+6.c)-6.d)	411	346	-15,8
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	456	512	12,3
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	45	166	268,9
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-	-
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-	-
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	9	22	144,4
8. Általános igazgatási költségek	730	872	19,5
a) személyi jellegű ráfordítások	478	567	18,6
aa) bérköltség	333	402	20,7
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	25	23	-8,0
ac) bérjárulékok	120	142	18,3
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	252	305	21,0
9. Értékcsökkenési leírás	150	170	13,3
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	304	260	-14,5
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-	3	100,0
b) egyéb ráfordítások	304	257	-15,5
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	161	151	-6,2
a) értékvesztés követelések után	161	105	-34,8
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	46	100,0
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	78	51	-34,6
a) értékvesztés visszaírás követelések után	78	51	-34,6
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-	-
12/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-6	31	-616,7
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	2 186	2 274	4,0
Ebből:			
- PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	2 182	2 259	3,5
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	4	15	275,0
18. Rendkívüli eredmény	-	-	-
19. Adózás előtti eredmény	2 186	2 274	4,0
21. Adózott eredmény	1 820	1 804	-0,9
25. Mérleg szerinti eredmény	1 638	1 624	-0,9

Alulírottak nyilatkozunk, hogy a fenti Gyorsjelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, és nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzálogbank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.


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

A Gyorsjelentést a Jelzálogbank honlapján (www.jelzalogbank.hu), az UniCredit Bank Hungary Zrt. honlapján (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) 2008. március 4-én tesszük közzé. A Gyorsjelentés a Jelzálogbank székhelyén (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) 2008. március 4-től tekinthető meg.

Budapest, 2008. március 3.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1.


Baranyai Dávid
Vezérigazgató


Szántó Istvánné
Főkönyvelő