

XVIII. KIEGÉSZÍTÉSEK

3. FÉLÉVES GYORSJELENTÉS 2007.

2. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉS

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 50.000.000.000 forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készített, a PSZÁF E-III/10.339/2006. (2006. november 14.) számú határozatával közzétételre engedélyezett, valamint a PSZÁF E-III/10.339-1/2007. (2007. február 21.) és E-III/10.339-2/2007. számú határozatával kiegészítésre engedélyezett Alaptájékoztatókhoz.

Budapest, 2007. augusztus 10.

PSZÁF engedély száma és kelte: E-III/10.339-3/2007. (2007. augusztus 17.)

Tekintettel arra, hogy az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a Tpt. 'Rendszeres tájékoztatás'-i kötelezettségről szóló 52. és 53. §-nak megfelelően 2007. augusztus 10-én közzétette 2007. évi Féléves Gyorsjelentését, az - a PSZÁF által E-III/10.339/2006. (2006. november 14.) számú határozattal közzétételre engedélyezett, valamint a PSZÁF által E-III/10.339-1/2007. (2007. február 21.) és E-III/10.339-2/2007. (2007. május 14.) számú határozattal kiegészítésre engedélyezett - UniCredit Jelzálogbank Zrt. 50.000.000.000 forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatók harmadszor is kiegészítésre került, melynek során az Alaptájékoztatók kiegészült az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2007. évi Féléves Gyorsjelentésével. A 3. számú kiegészítés során az Alaptájékoztatók 'Kiegészítések' című (XVIII. számú) fejezetét új ponttal bővítettük, melynek száma és címe a következő:

3. FÉLÉVES GYORSJELENTÉS 2007.

FELELŐS SZEMÉLYEK

Alulírottak, mint az Alaptájékoztatók 3. számú Kiegészítésében szereplő információkért felelős személyek kijelentjük, hogy a jelen Alaptájékoztatók 3. számú Kiegészítésében szereplő információk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaznak, továbbá a jelen 3. számú Kiegészítés nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

2007. augusztus 10.


UniCredit Jelzálogbank Zrt.


.....
Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

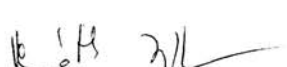
UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1.


.....
Tólli Gabriella
Ügyvezető Igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.


.....
Ágoston István
Ügyvezető Igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.
44.


.....
Horváth István
Ügyvezető Igazgató

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2007. évi Féléves Gyorsjelentése



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 2007. első féléves gazdálkodásáról.

Társaságnál bekövetkezett változások

A Fővárosi Bíróság mint cégbíróság 2007. január 31-én kelt végzésével a HVB Jelzálogbank Zártkörűen működő részvénytársaság cégnevet, valamint a HVB Jelzálogbank Zrt. rövidített cégnevet törölte, és a társaság új cégneveként az UniCredit Jelzálogbank Zrt. nevet a cégnyilvántartásba bejegyezte.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. tulajdonosi struktúrájában 2006. december 31-hez képest nem történt változás, az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Részvényes).

Az Igazgatóság személyi összetételében 2006. december 31-hez képest az alábbi változások történtek:

- Rácz Tibor 2006. december 31. napjával lemondott igazgatósági tagságáról.
- 2007. február 19-i hatállyal a Részvényes ügy döntött, hogy Gianluca Totaro urat az UniCredit Jelzálogbank Zrt. igazgatóságának belső tagjává választja.
- 2007. február 19-i hatállyal a Részvényes ügy döntött, hogy Lengyel Péter úrnak az UniCredit Jelzálogbank Zrt.-nél betöltött belső igazgatósági tagságát visszahívással megszünteti.
- A Részvényes 2007. május 24. napjától 2010. március 30. napjáig Tátrai Bernadett asszonyt a Társaság belső igazgatósági tagjává választotta.
- A Részvényes 2007. június 12-én úgy döntött, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének kiadása hatályával 2010. március 30. napjáig a Társaság igazgatósági tagjává újraválasztja Mag. Reinhard Madlencnik urat.
- A Részvényes ügy döntött, hogy dr. Pettkó-Szandtner Juditot, Ralf Cymanecket és Tóth Balázst 2007. június 21-től 2010. március 10. napjáig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.
- A Részvényes ügy döntött, hogy Mag. Franz Wolfgert 2007. június 21-től 2010. március 30. napjáig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává újraválasztja.
- A Részvényes 2007. június 21-én úgy döntött, hogy Mag. Karin Schmidtet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének kiadása

hatályával 2010. március 30. napjáig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

- A Részvényes Mag. Franz Unger és dr. Gulyás Zsuzsanna lejáró mandátumát - az érintett személyek kérésére - nem hosszabbította meg, és felmentést adott részükre a mandátumuk lejártáig a felügyelő bizottsági tagsággal kapcsolatos tevékenységhez kötődő bármilyen károkozásból eredő - a Részvényessel szembeni - felelősség alól.

2007. június 30-án az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai a következő személyek voltak:

Igazgatóság

Dr. Patai Mihály	Igazgatóság elnöke, külső igazgatósági tag
Dr. Nagy Gyula	vezérigazgató, belső igazgatósági tag
Tátrai Bernadett	belső igazgatósági tag
Gianluca Totaro	belső igazgatósági tag
Radványi Ágnes	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
Tóth Balázs	Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Karin Schmidt	Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Franz Wolfger	Felügyelő Bizottság tagja

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. 2007. június 30-án forgalomban lévő jelzáloglevelei még nem törlesztett névértékének és kamatának összegét, valamint a Vagyonellenőr által igazolt fedezetek értékét.

Eszközérték

A forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek még nem törlesztett		
➤ Névértéke (a)	66.077.230.000	Ft
➤ Kamata (b)	19.884.843.262	Ft
Összesen (a+b)	85.962.073.262	Ft
Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek - fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon- forintra átszámított még nem törlesztett		
➤ Névértéke (c)	3.688.500.000	Ft
➤ Kamata (d)	740.931.278	Ft
Összesen (c+d)	4.429.431.278	Ft
Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek és a devizában denominált jelzáloglevelek együttes, még nem törlesztett		
➤ Névértéke (a+c)	69.765.730.000	Ft
➤ Kamata (b+d)	20.625.774.540	Ft
mindösszesen (a+b+c+d)	90.391.504.540	Ft
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek vagyonellenőr által igazolt értéke		
➤ Tőkekövetelés (e)	55.066.801.129	Ft
➤ Kamatkövetelés (f)	22.093.404.903	Ft
Összesen (e+f)	77.160.206.032	Ft
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek – fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon -forintra átszámított értéke		
➤ Tőkekövetelés (g)	9.987.319.605	Ft
➤ Kamatkövetelés (h)	1.904.150.202	Ft
Összesen (g+h)	11.891.469.807	Ft
A forintban és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek együttes értéke:		
➤ Tőkekövetelés (e+g)	65.054.120.734	Ft
➤ Kamatkövetelés (f+h)	23.997.555.105	Ft
mindösszesen (e+g+f+h)	89.051.675.839	Ft
Pótfedezetek értéke:		
➤ Tőkekövetelés (i)	11.720.538.200	Ft
➤ Kamatkövetelés (j)	0	Ft
Összesen (I+j)	11.720.538.200	Ft

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

2007. június 30-án az UniCredit Jelzálogbank Zrt gazdálkodását bemutató főbb mérleg és eredmény sorok MSZSZ szerint

MÉRLEG	Adatok millió forintban		Változás
	2006.06.30	2007.06.30	%
I. PÉNZESZKÖZÖK	319	3	-99,1
II. ÁLLAMPAPÍROK	9 262	11 607	25,3
a) forgatási célú			
b) befektetési célú	9 262	11 607	25,3
III. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	63 442	53 097	-16,3
a) látra szóló			
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	63 442	53 097	-16,3
ba) éven belüli lejáratú	5 839	880	-84,9
bb) éven túli lejáratú	57 603	52 217	-9,4
IV. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	26 630	34 580	29,9
a) pénzügyi szolgáltatásból	26 630	34 580	29,9
aa) éven belüli lejáratú	64	81	26,6
ab) éven túli lejáratú	26 566	34 499	29,9
b) befektetési szolgáltatásból			
V. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS			
VI. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK			
VII. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA			
VIII. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN			
IX. IMMATERIÁLIS JAVAK	235	164	-30,2
a) immateriális javak	235	164	-30,2
b) immateriális javak érték helyesbítése			
X. TÁRGYI ESZKÖZÖK	13	55	323,1
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	13	55	323,1
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			
c) beruházások			
XI. SAJÁT RÉSZVÉNYEK			
XII. EGYÉB ESZKÖZÖK	658	999	51,8
a) készletek			
b) egyéb követelések	658	999	51,8
XIII. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	628	713	13,5
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	443	551	24,4
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	185	162	-12,4
c) halasztott ráfordítások			
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	101 187	101 218	0,0
Ebből			
FORGÓESZKÖZÖK	6 880	1 963	-71,5
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	94 307	99 255	5,2

		Adatok millió forintban		Változás
		2006.06.30	2007.06.30	%
I.	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	16 791	16 320	-2,8
a)	látra szóló meghatározott időre lekötött, pénzügyi			
b)	szolgáltatásból adódó kötelezettség	16 791	16 320	-2,8
ba)	éven belüli lejáratú	7 783	6 225	-20,0
bb)	éven túli lejáratú	9 008	10 095	12,1
c)	befektetési szolgáltatásból			
II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK			
III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	71 745	69 767	-2,8
a)	kibocsátott kötvények			
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	71 745	69 767	-2,8
ba)	éven belüli lejáratú	6 100	0	-100,0
bb)	éven túli lejáratú	65 645	69 767	6,3
IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	241	67	-72,2
a)	éven belüli lejáratú	241	67	-72,2
b)	éven túli lejáratú			
V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3 284	3 897	18,7
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 325	26	-98,0
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 959	3 871	97,6
c)	halasztott bevételek			
VI.	CÉLTARTALÉKOK	322	316	-1,9
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
c)	általános kockázati céltartalék	322	316	-1,9
d)	egyéb céltartalék			
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	381	563	47,8
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	991	1 218	22,9
FORRÁSOK ÖSSZESEN		101 187	101 218	0,0
Ebből				
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	14 124	6 292	-55,5
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	74 654	79 861	7,0
	- SAJÁT TŐKE	8 803	10 851	23,3

EREDMÉNYKIMUTATÁS	Adatok millió forintban		Változás
	2006.06.30	2007.06.30	%
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	4 597	4 996	8,7
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	301	451	49,8
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4 296	4 545	5,8
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (9+10)	3 326	3 447	3,6
Kamatkülönbözet (1-2)	1 271	1 549	21,9
3. Bevételek értékpapirokból			
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	169	159	-5,9
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás díjbevételeiből	169	159	-5,9
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	16	86	437,5
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7	27	285,7
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	9	59	555,6
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye 6.a)-6.b)+6.c)-6.d)	239	213	-10,9
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	257	245	-4,7
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	18	32	77,8
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2	9	350,0
8. Általános igazgatási költségek	348	397	14,1
a) személyi jellegű ráfordítások	230	257	11,7
aa) bérköltség	164	181	10,4
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	9	12	33,3
ac) bérjárulékok	57	64	12,3
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	118	140	18,6
9. Értékcsökkenési leírás	69	83	20,3
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	151	125	-17,2
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
b) egyéb ráfordítások	151	125	-17,2
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	182	55	-69,8
a) értékvesztés követelések után	182	55	-69,8
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	76	34	-55,3
a) értékvesztés visszairás követelések után	76	34	-55,3
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
12/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	991	1 218	22,9
Ebből:			
- PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	991	1 218	22,9
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE			
18. Rendkívüli eredmény			
19. Adózás előtti eredmény	991	1 218	22,9
21. Adózott eredmény			

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. felhívja Tisztelt Befektetői figyelmét arra, hogy a fenti 2007. évi Féléves Gyorsjelentésben szereplő Magyar Számviteli Szabályok szerint elkészített mérleg- és eredményadatok nem auditáltak!

Alulírottak nyilatkozunk, hogy a fenti 2007. évi Féléves Gyorsjelentés 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.

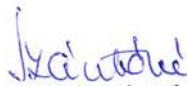
A rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért az UniCredit Jelzálogbank Zrt. felel.

A 2007. évi Féléves Gyorsjelentést 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) 2007. augusztus 10-én tesszük közzé. A 2007. évi Féléves Gyorsjelentés az UniCredit Jelzálogbank Zrt. székhelyén (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) 2007. augusztus 10-től tekinthető meg.

Budapest, 2007. augusztus 09.



Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató



Szántó Istvánné
Főkönyvelő

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.