

A HVB Jelzálogbank Rt. Gyorsjelentése

A HVB Jelzálogbank Rt. (továbbiakban: Jelzálogbank) törvényi kötelezettségének eleget téve ezúton tájékoztatja Tisztelt jelzáloglevél tulajdonosait a társaságnál bekövetkezett változásokról, forgalomban lévő jelzálogleveleink és azok fedezeteinek eszközértékéről, továbbá 2005. első félévi gazdálkodásáról.

Társaságnál bekövetkezett változások

- A Jelzálogbank tulajdonosi struktúrájában 2004. december 31-hez képest változás nem történt. Tulajdonosai a jegyzett tőke arányában a HVB Bank Hungary Rt. 99,97 %-ban és a BA/CA Ingatlankezelő Kft. 0,03 %-ban
- 2005 első félévében a Jelzálogbank Igazgatósága két fővel bővült. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Lengyel Péter, a Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese megválasztását 2005. március 24.-én kelt 278/2005. számú valamint Mag. Markus Winkler a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató helyettese megválasztását 2005. április 8.-án kelt 329/2005 számú határozatával hagyta jóvá.

A változást követően az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai a következő személyek:

Igazgatóság

Dr. Matthias Kunsch	Igazgatóság elnöke, külső igazgatósági tag
Dr. Nagy Gyula	vezérigazgató, belső igazgatósági tag
Rácz Tibor	vezérigazgató, belső igazgatósági tag
Lengyel Péter	vezérigazgató-helyettes, belső igazgatósági tag
Dr. Doffek Jánosné	külső igazgatósági tag
Mag. Markus Winkler	külső igazgatósági tag
Dr. Bruno Ettenauer	külső igazgatósági tag
Mag. Reinhardt Madlencnik	külső igazgatósági tag

Felügyelő Bizottság:

Dr. Gulyás Zsuzsanna	a Felügyelő Bizottság elnöke
Mag. Franz Unger	a Felügyelő Bizottság tagja
Mag. Franz Wolfger	a 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 2005. június 30-án forgalomban lévő jelzáloglevelek 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)	66.531.530.000	Ft
➤ Kamata (b)	25.503.667.700	Ft
Összesen (a+b)	92.035.197.700	Ft
Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek - fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon- forintra átszámított még nem törlesztett		
➤ Névértéke (c)	3.710.400.000	Ft
➤ Kamata (d)	615.941.347	Ft
Összesen (c+d)	4.326.341.347	Ft
Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek és a devizában denominált jelzáloglevelek együttes, még nem törlesztett		
➤ Névértéke (a+c)	70.241.930.000	Ft
➤ Kamata (b+d)	26.119.609.047	Ft
mindösszesen (a+b+c+d)	96.361.539.047	Ft
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek vagyonellenőr által igazolt értéke		
➤ Tőkekövetelés (e)	62.116.344.693	Ft
➤ Kamatkövetelés (f)	35.615.145.015	Ft
Összesen (e+f)	97.731.489.708	Ft
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek – fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon - forintra átszámított értéke		
➤ Tőkekövetelés (g)	9.956.006.544	Ft
➤ Kamatkövetelés (h)	1.372.300.257	Ft
Összesen (g+h)	11.328.306.801	Ft
A forintban és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek együttes értéke:		
➤ Tőkekövetelés (e+g)	72.072.351.237	Ft
➤ Kamatkövetelés (f+h)	36.987.445.272	Ft
mindösszesen (e+g+f+h)	109.059.796.509	Ft
Pótfedezetek értéke:		
➤ Tőkekövetelés (i)	6.052.613.910	Ft
➤ Kamatkövetelés (j)	0	Ft
Összesen (I+j)	6.052.613.910	Ft

A pótfedezetek teljes értékét a bank állampapírban tartja.

2005.06.30-án a Jelzálogbank gazdálkodását bemutató főbb mérleg és eredménysorok

MÉRLEG	Adatok ezer forintban		változás %
	2004.06.30	2005.06.30	
I. PÉNZESZKÖZÖK	307 000	327 413	6,6%
II. ÁLLAMPAPÍROK	5 721 359	5 721 012	0,0%
a) forgatási célú	-	-	-
b) befektetési célú	5 721 359	5 721 012	0,0%
HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI			
III. KÖVETELÉSEK	56 441 200	60 766 399	7,7%
a) látra szóló	-	5 501	-
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	56 441 200	60 760 898	7,7%
ba) éven belüli lejáratú	3 395 000	2 400 000	-29,3%
bb) éven túli lejáratú	53 046 200	58 360 898	10,0%
IV. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	19 375 841	22 724 592	17,3%
a) pénzügyi szolgáltatásból	19 375 841	22 724 592	17,3%
aa) éven belüli lejáratú	9 000	46 490	416,6%
ab) éven túli lejáratú	19 366 841	22 678 102	17,1%
b) befektetési szolgáltatásból	-	-	-
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ			
ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT			
V. KAMATOZÁSÚAKAT IS	-	-	-
RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ			
VI. ÉRTÉKPAPÍROK	-	-	-
RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK			
VII. BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-	-
RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT			
VIII. VÁLLALKOZÁSBAN	-	-	-
IX. IMMATERIÁLIS JAVAK	266 383	240 333	-9,8%
a) immateriális javak	266 383	240 333	-9,8%
b) immateriális javak érték helyesbítése	-	-	-
X. TÁRGYI ESZKÖZÖK	475	19 333	3970,1%
pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			
a) eszközök	-	-	-
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	475	19 333	3970,1%
XI. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	-	-	-
XII. EGYÉB ESZKÖZÖK	500 105	1 091 960	118,3%
a) készletek	-	-	-
b) egyéb követelések	500 105	1 091 960	118,3%
XIII. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	503 678	838 709	66,5%
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	198 808	370 061	86,1%
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	304 870	468 648	53,7%
c) halasztott ráfordítások	-	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	83 116 041	91 729 751	10,4%
Ebből			
- FORGÓESZKÖZÖK	4 211 105	3 871 364	-8,1%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	78 401 258	87 019 678	11,0%

	Adatok ezer forintban		változás %
	2004.06.30	2005.06.30	
HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI			
I. KÖTELEZETTSÉGEK	13 106 550	10 618 725	-19,0%
a) látra szóló	-	-	-
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból			
adódó kötelezettség	13 106 550	10 618 725	-19,0%
ba) éven belüli lejáratú	735 633	1 873 932	154,7%
bb) éven túli lejáratú	12 370 917	8 744 793	-29,3%
c) befektetési szolgáltatásból	-	-	-
ÜGYFELEKKEL SZEMBENI			
II. KÖTELEZETTSÉGEK	-	-	-
KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT			
III. FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	61 809 680	70 241 930	13,6%
a) kibocsátott kötvények	-	-	-
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	61 809 680	70 241 930	13,6%
ba) éven belüli lejáratú	372 450	5 504 700	1378,0%
bb) éven túli lejáratú	61 437 230	64 737 230	5,4%
IV. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	82 875	17 363	-79,0%
a) éven belüli lejáratú	82 875	17 363	-79,0%
b) éven túli lejáratú	-	-	-
V. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 566 762	3 502 353	36,5%
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	39 101	1 782 863	4459,6%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 527 661	1 719 490	-32,0%
c) halasztott bevételek	-	-	-
VI. CÉLTARTALÉKOK	193 000	265 000	37,3%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-	-
c) általános kockázati céltartalék	193 000	265 000	37,3%
d) egyéb céltartalék	-	-	-
VII. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	-	-	-
VIII. JEGYZETT TŐKE	3 000 000	3 000 000	0,0%
JEGYZETT DE MÉG BE NEM FIZETETT			
IX. TŐKE (-)	-	-	-
X. TŐKETARTALÉK	782 918	782 918	0,0%
XI. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	58 059	206 986	256,5%
XII. EREDMÉNYTARTALÉK	744 806	2 085 147	180,0%
XIII. LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-	-
XIV. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	-	-	-
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
XV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	771 391	1 009 329	30,8%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	83 116 041	91 729 751	10,4%
Ebből			
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 190 958	7 395 995	521,0%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	73 808 147	73 482 023	-0,4%
- SAJÁT TŐKE	5 357 174	7 084 380	32,2%

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Adatok ezer forintban		változás %
	2004.06.30	2005.06.30	
<i>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)</i>	3 797 529	4 876 795	28,4%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	183 146	238 396	30,2%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 614 383	4 638 399	28,3%
<i>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (9+10)</i>	2 802 096	3 516 720	25,5%
Kamatkülönbözet (1-2)	995 433	1 360 075	36,6%
<i>3. Bevételek értékpapirokból</i>	-	-	-
<i>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</i>	159 160	219 160	37,7%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás díjbevételeiből	159 160	219 160	37,7%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	-	-	-
<i>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</i>	97 562	19 963	-79,5%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 550	1 310	-76,4%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	92 012	18 653	-79,7%
<i>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye 6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)</i>	141 003	68 402	-51,5%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	180 149	316 801	75,9%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	39 146	248 399	534,5%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-	-
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-	-
<i>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</i>	3 890	0	-
<i>8. Általános igazgatási költségek</i>	345 201	341 996	-0,9%
a) személyi jellegű ráfordítások	207 278	216 968	4,7%
aa) bérköltség	156 459	156 783	0,2%
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	5 374	6 315	17,5%
ac) bérjárulékok	45 445	53 870	18,5%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	137 923	125 028	-9,3%
<i>9. Értékcsökkenési leírás</i>	46 192	55 918	21,1%
<i>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</i>	17 803	130 484	632,9%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-	-	-
b) egyéb ráfordítások	17 803	130 484	632,9%
<i>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	37 446	118 737	217,1%
a) értékvesztés követelések után	35 226	118 737	237,1%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-	-
<i>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	16 109	28 790	78,7%
a) értékvesztés visszairás követelések után	16 109	28 790	78,7%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-	-
<i>12/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</i>	-	-	-
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	771 391	1 009 329	30,8%
Ebből:			
- PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	768 095	1 009 329	31,4%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	3 296	-	-
18. Rendkívüli eredmény	-	-	-
19. Adózás előtti eredmény	771 391	1 009 329	30,8%
21. Adózott eredmény	-	-	-
25. Mérleg szerinti eredmény	-	-	-

A Jelzálogbank felhívja Tisztelt befektetői figyelmét arra, hogy a fenti, magyar számviteli szabályok szerint elkészített Gyorsjelentésben szereplő adatok nem auditáltak!

A Gyorsjelentés a Jelzálogbank honlapján (www.jelzalogbank.hu) valamint székhelyén (Budapest, 1065 Nagymező u. 44.) 2005 augusztus 12.-től megtekinthető.

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

Budapest, 2005 augusztus 3.

Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

Szántó Istvánné
Főkönyvelő