

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. Hítelinázzatokkal szembeni követelések	35 945	11 788	-67,2%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	907 764	1 125 369	24,0%
5. Hítelviszonyt 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. Hítelinázzatokkal 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. Jövőre elhalasztott 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