

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. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 35 945 | 11 788 | -67,2% |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések | 907 764 | 1 125 369 | 24,0% |
| 5. Hitelviszonyt 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. Hitelintézetekkel 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 hagyott 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 tény, 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